

王道商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國108及107年第3季

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號

電話：(02)87527000

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 核 閱 報 告	3~4		-
四、	合 併 資 產 負 債 表	5		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	6~7		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	8		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	9~11		-
八、	合 併 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	12~13		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	13		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	13~16		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	16~18		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	19		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	19~50		六~三九
	(七) 關 係 人 交 易	50~52		四十
	(八) 質 押 之 資 產	52~53		四一
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	53~54		四二
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	54~97		四三~四八
	(十三) 附 註 揭 露 事 項	97~98		四九
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	100~106		
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	-		
	3. 大 陸 投 資 資 訊	107~108		
	4. 其 他	-		
	(十四) 部 門 資 訊	98~99		五十
	(十五) 母 子 公 司 間 業 務 關 係 及 重 要 交 易 往 來 情 形	109~110		-

會計師核閱報告

王道商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

王道商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

除保留結論之基礎段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

保留結論之基礎

如合併財務報表附註十五所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司之同期間財務報表未經會計師核閱，其民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之資產總額分別為新台幣 906,969 仟元及新台幣 890,767 仟元，分別佔合併資產總額之 0.16%及 0.16%；民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之負債總額分別為新台幣 146,299 仟元及新台幣 117,310 仟元，分別佔合併負債總額之 0.03%及

0.02%；民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益分別為新台幣(24,651)仟元、(10,633)仟元、23,698 仟元及(45,427)仟元，分別佔合併綜合損益之(4.99)%、(2.65)%、0.98% 及(3.20)%。

保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述部分非重要子公司之財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達王道商業銀行股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 陳 盈 州

陳 盈 州



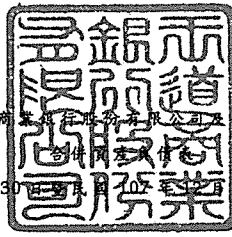
金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1060023872 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號

中 華 民 國 108 年 10 月 24 日



王道商業銀行股份有限公司

民國 108 年 9 月 30 日及 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	108年9月30日 (經核閱)			107年12月31日 (經查核)			107年9月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註六及四四)	\$	6,843,618	1	\$	9,227,068	2	\$	8,029,528	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)		22,693,174	4		22,607,002	4		27,846,533	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四一)		167,442,850	30		151,512,614	27		140,870,916	25
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九、四一及四四)		136,944,017	24		149,952,752	27		153,532,738	28
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具(附註四一及四四)	-	-	-		499,939	-		499,911	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註十)		2,190,130	-		991,363	-		2,970,543	1
13000	應收款項—淨額(附註十一及十三)		21,517,160	4		20,829,951	4		20,775,623	4
13200	本期所得稅資產		421,433	-		381,082	-		401,326	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十二、十三及四五)		196,690,740	35		197,338,050	35		196,129,041	35
15500	其他金融資產(附註十六)		1,547,696	-		1,329,918	-		985,803	-
18500	不動產及設備—淨額(附註十七)		2,855,401	1		2,951,660	1		2,938,059	1
18600	使用權資產—淨額(附註四及十八)		540,855	-		-	-		-	-
19000	無形資產—淨額(附註十九)		2,372,691	1		2,457,300	-		2,455,429	-
19300	遞延所得稅資產(附註三八)		658,843	-		672,656	-		607,052	-
19500	其他資產(附註二十)		958,332	-		1,090,219	-		1,259,226	-
10000	資產總計	\$	563,676,940	100	\$	561,841,574	100	\$	559,301,728	100
代碼	負債及權益									
21000	央行及銀行同業存款(附註二一)	\$	45,089,241	8	\$	55,529,376	10	\$	58,101,637	10
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)		281,036	-		793,272	-		1,106,642	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二二)		167,610,826	30		151,446,900	27		153,722,301	28
23000	應付款項(附註二三)		5,975,252	1		5,636,437	1		5,081,898	1
23200	本期所得稅負債		117,758	-		17,857	-		148,457	-
23500	存款及匯款(附註二四及四一)		257,276,518	46		261,803,321	47		251,158,210	45
24000	應付金融債券(附註二五)		18,700,000	3		17,850,000	3		21,200,000	4
25500	其他金融負債(附註二六)		12,445,664	2		15,034,414	3		18,371,969	3
25600	負債準備(附註十三及二七)		1,919,937	-		1,869,428	-		1,900,306	-
26000	租賃負債(附註二八)		552,699	-		-	-		-	-
29300	遞延所得稅負債(附註三八)		449,756	-		341,015	-		317,159	-
29500	其他負債(附註二九)		2,480,969	1		2,400,842	-		2,213,713	1
20000	負債總計		512,899,656	91		512,722,862	91		513,322,292	92
歸屬於本銀行業主之權益										
股本										
31101	普通股股本		24,130,063	4		24,130,063	4		24,130,063	4
31103	特別股股本		3,000,000	1		3,000,000	1		-	-
31100	股本總計		27,130,063	5		27,130,063	5		24,130,063	4
31500	資本公積		9,751	-		8,503	-		8,524	-
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積		3,367,681	1		3,184,667	1		3,184,667	1
32003	特別盈餘公積		1,631,335	-		1,215,831	-		1,215,831	-
32011	未分配盈餘		1,180,194	-		610,045	-		545,902	-
32000	保留盈餘總計		6,179,210	1		5,010,543	1		4,946,400	1
32500	其他權益		96,200	-		(159,981)	-		(84,987)	-
31000	本銀行業主權益總計		33,415,224	6		31,989,128	6		29,000,000	5
38000	非控制權益		17,362,060	3		17,129,584	3		16,979,436	3
30000	權益(附註三十)		50,777,284	9		49,118,712	9		45,979,436	8
負債與權益總計		\$	563,676,940	100	\$	561,841,574	100	\$	559,301,728	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 10 月 24 日核閱報告)

董事長：駱錦明

經理人：楊錦裕

會計主管：田富彰



民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，並未查核，除另有註明外，均以會計師查核為準)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三一）	\$ 2,390,127	121	\$ 2,380,283	122	\$ 7,270,568	113	\$ 6,720,221	115
51000	利息費用（附註三一及四十）	(1,427,595)	(72)	(1,324,275)	(68)	(4,330,278)	(67)	(3,554,652)	(61)
49010	利息淨收益	962,532	49	1,056,008	54	2,940,290	46	3,165,569	54
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三二及四十）	459,390	23	411,323	21	1,536,745	24	1,371,323	24
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註三三）	492,633	25	439,087	22	2,116,637	33	1,573,927	27
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三四）	104,737	5	93,731	5	225,586	3	139,313	3
49600	兌換淨損益	(83,215)	(4)	(77,960)	(4)	(516,847)	(8)	(512,404)	(9)
49700	資產減損（損失）迴轉利益	(1,335)	-	2,354	-	(8,196)	-	7,231	-
48099	其他利息以外淨收益（附註四十）	33,784	2	32,009	2	122,218	2	79,639	1
49020	利息以外淨收益合計	1,005,994	51	900,544	46	3,476,143	54	2,659,029	46
4xxxx	淨 收 益	1,968,526	100	1,956,552	100	6,416,433	100	5,824,598	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十三）	(47,428)	(3)	(106,708)	(6)	(556,079)	(9)	(261,447)	(4)
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註二八、三五及四十）	710,818	36	687,485	35	2,087,341	33	2,032,280	35
59000	折舊及攤銷費用（附註三六）	156,324	8	107,043	6	462,633	7	313,869	5
59500	其他業務及管理費用（附註三七及四十）	301,814	15	398,701	20	930,763	14	1,080,988	19
58400	營業費用合計	1,168,956	59	1,193,229	61	3,480,737	54	3,427,137	59
61001	繼續營業單位稅前淨利	752,142	38	656,615	33	2,379,617	37	2,136,014	37
61003	所得稅費用（附註三八）	202,233	10	200,931	10	617,819	10	637,943	11
61000	繼續營業單位本期淨利	549,909	28	455,684	23	1,761,798	27	1,498,071	26
62505	停業單位（損）益（附註十四）	(1,780)	-	2,005	-	(3,947)	-	2,958	-
64000	本期淨利	548,129	28	457,689	23	1,757,851	27	1,501,029	26
	其他綜合損益								
65200	不重分類至損益之項目								
65201	確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-	(41)	-	-	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	276	-	5,147	-	243,893	4	146,855	2
65220	與不重分類之項目相關之所得稅（附註三八）	-	-	(211)	-	8	-	2,630	-
	不重分類至損益之項目（稅後）合計	276	-	4,936	-	243,860	4	149,485	2
65300	後續可能重分類至損益之項目								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(94,986)	(5)	(61,093)	(3)	14,825	-	93,371	2
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	33,310	2	18,911	1	486,760	8	(321,262)	(6)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三八）	7,300	-	(18,583)	(1)	(76,774)	(1)	(2,807)	-
	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(54,376)	(3)	(60,765)	(3)	424,811	7	(230,698)	(4)
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(54,100)	(3)	(55,829)	(3)	668,671	11	(81,213)	(2)
66000	本期綜合損益總額	\$ 494,029	25	\$ 401,860	20	\$ 2,426,522	38	\$ 1,419,816	24
	淨利歸屬於：								
67101	本銀行業主	\$ 311,366	16	\$ 215,993	11	\$ 1,049,676	16	\$ 727,614	13
67111	非控制權益	236,763	12	241,696	12	708,175	11	773,415	13
67100		\$ 548,129	28	\$ 457,689	23	\$ 1,757,851	27	\$ 1,501,029	26

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	綜合損益總額歸屬于：								
67301	本銀行業主	\$ 191,624	10	\$ 157,957	8	\$ 1,436,375	22	\$ 741,526	13
67311	非控制權益	<u>302,405</u>	<u>15</u>	<u>243,903</u>	<u>12</u>	<u>990,147</u>	<u>16</u>	<u>678,290</u>	<u>11</u>
67300		<u>\$ 494,029</u>	<u>25</u>	<u>\$ 401,860</u>	<u>20</u>	<u>\$ 2,426,522</u>	<u>38</u>	<u>\$ 1,419,816</u>	<u>24</u>
	每股盈餘（附註三九）								
	來自繼續營業單位及停業單位								
67500	基 本	<u>\$ 0.13</u>		<u>\$ 0.09</u>		<u>\$ 0.43</u>		<u>\$ 0.30</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.13</u>		<u>\$ 0.09</u>		<u>\$ 0.43</u>		<u>\$ 0.30</u>	
	來自繼續營業單位								
67501	基 本	<u>\$ 0.13</u>		<u>\$ 0.09</u>		<u>\$ 0.43</u>		<u>\$ 0.30</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.13</u>		<u>\$ 0.09</u>		<u>\$ 0.43</u>		<u>\$ 0.30</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 10 月 24 日核閱報告)

董事長：賡錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：田富彰





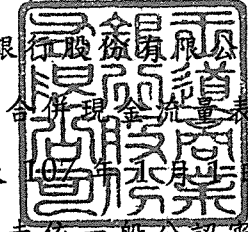
（請參閱劫案、盜竊案、偷稅案、會計師事務所民國 108 年 10 月 24 日核閱報告）

華城田... 通州和合

100

附 錄	代 碼	主 要 行 業 之 權 益									
		其 他 權 益 項 目 (附 註 三 十)									
		通 過 其 他 綜 合 權 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益									
附 註	特 別 分 配 權 益 項 目 (附 註 三 十)	計 分 配 權 益 項 目 (附 註 三 十)	計 分 配 權 益 項 目 (附 註 三 十)	計 分 配 權 益 項 目 (附 註 三 十)	計 分 配 權 益 項 目 (附 註 三 十)	計 分 配 權 益 項 目 (附 註 三 十)	計 分 配 權 益 項 目 (附 註 三 十)	計 分 配 權 益 項 目 (附 註 三 十)	計 分 配 權 益 項 目 (附 註 三 十)	計 分 配 權 益 項 目 (附 註 三 十)	
A1	107 年 1 月 1 日 結 算	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	
A3	107 年 1 月 1 日 結 算	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	
A5	107 年 1 月 1 日 結 算	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	
B1	106 年 度 盈 餘 分 配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B3	106 年 度 盈 餘 分 配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B5	106 年 度 盈 餘 分 配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
C17	106 年 度 盈 餘 分 配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
C9	106 年 度 盈 餘 分 配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
O1	106 年 度 盈 餘 分 配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
D1	107 年 1 月 1 日 結 算	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	
D3	107 年 1 月 1 日 結 算	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	
D5	107 年 1 月 1 日 結 算	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	
O1	107 年 1 月 1 日 結 算	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	
Z1	107 年 9 月 30 日 結 算	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	
A1	108 年 1 月 1 日 結 算	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	
B1	107 年 度 盈 餘 分 配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B3	107 年 度 盈 餘 分 配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B7	107 年 度 盈 餘 分 配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
C17	107 年 度 盈 餘 分 配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
C9	107 年 度 盈 餘 分 配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
O1	107 年 度 盈 餘 分 配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
D1	108 年 1 月 1 日 結 算	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	
D3	108 年 1 月 1 日 結 算	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	
D5	108 年 1 月 1 日 結 算	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	
O1	108 年 1 月 1 日 結 算	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	
Z1	108 年 9 月 30 日 結 算	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	\$ 24,130,063	

王道商業銀行股份有限公司及子公司



民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 2,379,617	\$ 2,136,014
A00020	停業單位稅前淨利(損)	(3,947)	3,012
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	274,014	142,739
A20200	攤銷費用	189,082	171,145
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用		
	承諾及保證責任準備提存	564,275	254,216
A20400	透過損益按公允價值衡量金融		
	資產及負債之淨利益	(21,606)	(335,241)
A20900	利息費用	4,330,278	3,554,652
A21200	利息收入	(7,271,491)	(6,728,841)
A21300	股利收入	(70,156)	(107,444)
A22500	處分不動產及設備利益	(465)	(2,422)
A23100	處分投資利益	(44,335)	-
A40000	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	1,438,316	(14,841,818)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融資產	(15,889,040)	13,824,964
A41123	透過其他綜合損益按公允價值		
	衡量之金融資產	13,785,564	(3,071,866)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具		
	投資	500,000	-
A41150	應收款項	(731,971)	154,702
A41160	貼現及放款	158,162	(16,421,304)
A42110	央行及銀行同業存款	(10,440,135)	5,068,998
A42120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債	(512,236)	315,624
A42140	附買回票券及債券負債	16,163,926	(36,099,667)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
A42150	應付款項	\$ 398,967	(\$ 135,854)
A42160	存款及匯款	(4,526,803)	52,871,510
A42170	負債準備	<u>18,434</u>	<u>40,568</u>
A33000	營運產生之現金流入	688,450	793,687
A33100	收取之利息	7,338,744	6,735,251
A33200	收取之股利	66,923	103,125
A33300	支付之利息	(4,377,653)	(3,357,671)
A33500	支付之所得稅	(<u>435,715</u>)	(<u>569,034</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>3,280,749</u>	<u>3,705,358</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(71,063)	(226,623)
B02800	處分不動產及設備	3,656	61,241
B03800	存出保證金減少	180,083	2,722,795
B04500	取得無形資產	(94,015)	(129,623)
B06500	其他金融資產增加	-	(875,710)
B06600	其他金融資產減少	403,126	-
B06700	其他資產增加	(48,196)	-
B06800	其他資產減少	<u>-</u>	<u>43,664</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>373,591</u>	<u>1,595,744</u>
籌資活動之現金流量			
C00200	短期借款減少	(642,761)	(778,625)
C00800	應付商業本票減少	(500,000)	(850,000)
C01400	發行金融債券	2,500,000	1,750,000
C01500	金融債券到期還本	(1,650,000)	(950,000)
C01700	償還長期借款	(360,043)	(1,126,791)
C04020	租賃負債本金償還	(115,438)	-
C04200	其他金融負債減少	(1,086,065)	(1,210,434)
C04300	其他負債增加	80,095	-
C04400	其他負債減少	-	(261,297)
C04500	支付本銀行業主股利	(11,527)	(723,902)
C05800	支付非控制權益現金股利	(<u>759,963</u>)	(<u>683,005</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(<u>2,545,702</u>)	(<u>4,834,054</u>)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(<u>147,929</u>)	(<u>277,555</u>)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
EEEE	本期現金及約當現金增加數	\$ 960,709	\$ 189,493
E00100	期初現金及約當現金餘額	24,952,785	17,606,425
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 25,913,494	\$ 17,795,918

期末現金及約當現金之調節

代 碼		108年9月30日	107年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,843,618	\$ 8,029,528
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	16,258,842	6,795,847
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	2,190,130	2,970,543
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	620,904	-
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 25,913,494	\$ 17,795,918

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 10 月 24 日核閱報告)

董事長：駱錦明



經理人：楊錦裕



會計主管：田富彰



王道商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

臺灣工業銀行股份有限公司係於 87 年 3 月 2 日開始籌備，於 88 年 7 月 27 日經財政部核准設立，並於 88 年 9 月 2 日開始主要營業活動。為配合政府金融自由化政策並提升本行經營層面，董事會於 104 年 8 月 14 日通過本行申請變更登記為商業銀行，並定名為「王道商業銀行股份有限公司」，簡稱「王道銀行」(以下稱「本銀行」)。本銀行於 105 年 12 月 15 日經銀行局核准本銀行自 106 年 1 月 1 日起得經營商業銀行相關業務，同時核發王道商業銀行營業執照在案，本銀行自 106 年 1 月 1 日起將名稱由「臺灣工業銀行股份有限公司」更名為「王道商業銀行股份有限公司」。

本銀行改制為商業銀行後，營業項目主要為：(1)收受各種存款；(2)發行金融債券；(3)辦理放款、貼現及承兌業務；(4)辦理國內外匯兌及保證業務；(5)簽發國內外信用狀；(6)代理收付款項；(7)投資及承銷有價證券；(8)辦理政府債券自行買賣業務；(9)應收帳款承購業務；(10)辦理與融資及非融資業務相關之財務顧問業務；(11)財富管理業務；(12)辦理人身保險及財產保險代理人業務；(13)辦理簽帳金融卡業務；(14)辦理進出口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務；(15)辦理依信託業法核定辦理之業務；(16)辦理衍生金融商品業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。

截至 108 年 9 月 30 日止，本銀行設有營業部、投資部、金融交易部、證券部、企業金融管理部、企業理財部、消費金融部及財富管理部等部門，另設有信義威秀、忠孝敦化、新竹、台中、高雄、國際金融業務及香港等分行暨天津代表處。

本銀行股票自 93 年 8 月起經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心核准，於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。本銀行於 105 年 4 月 19 日召開董事會決議將申請股票上市，於 105 年 11 月 28 日經臺灣證券交易所核准通過上市，並於 106 年 5 月 5 日由興櫃轉為上市。

本合併財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本銀行及子公司員工人數分別為 1,523 人、1,458 人及 1,443 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 10 月 24 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本銀行及子公司會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

本銀行及子公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本銀行及子公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。

本銀行及子公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量，所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

本銀行及子公司亦適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃依短期租賃處理。

本銀行及子公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 2.55%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給

付總額	\$ 596,248
減：適用豁免之短期租賃	(4,270)
減：適用豁免之低價值資產租賃	(19,629)
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 572,349</u>

按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	\$ 542,298
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 542,298</u>

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	108年1月1日 重編前金額	首次適用 之調整	108年1月1日 重編後金額
使用權資產	\$ -	\$ 536,523	\$ 536,523
資產影響		\$ 536,523	
租賃負債	\$ -	\$ 542,298	\$ 542,298
其他負債	\$ 2,400,842	(5,775)	\$ 2,395,067
負債影響		\$ 536,523	

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

惟截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司評估上述修正對本銀行及子公司並無重大影響，惟本銀行及子公司仍持續評估前述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「銀行同業拆放利率變革」	2020 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

惟截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司評估上述修正對本銀行及子公司並無重大影響，惟本銀行及子公司仍持續

評估前述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。

本合併財務報告並未包含整份年度合併財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四五說明負債之到期分析。

(三) 合併基礎

合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本銀行及由本銀行所控制個體之財務報告。合併綜合損益表已適當納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與本銀行之會計政策一致。於編製合併報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本銀行業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五及附表六。

(四) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 107 年度合併財務報告相同。

1. 租 賃

108 年

本銀行及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

本銀行及子公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本銀行及子公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

107 年

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

本銀行及子公司為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期財務費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本銀行及子公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行及子公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

放款及財務保證合約之估計減損

放款及財務保證合約之估計減損係基於本銀行對於違約率及違約損失率之假設。本銀行考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 92,573	\$ 153,719	\$ 107,388
待交換票據	76,467	1,159,621	192,586
存放銀行同業	<u>6,674,578</u>	<u>7,913,728</u>	<u>7,729,554</u>
	<u>\$ 6,843,618</u>	<u>\$ 9,227,068</u>	<u>\$ 8,029,528</u>

合併現金流量表於 107 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，108 年及 107 年 9 月 30 日之調節請參閱現金流量表。

	107年12月31日
合併資產負債表之現金及約當現金餘額	\$ 9,227,068
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	14,734,354
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>991,363</u>
合併現金流量表之現金及約當現金餘額	<u>\$ 24,952,785</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
央行一般往來帳戶－甲戶	\$ 696,016	\$ 1,560,003	\$ 15,343,424
存款準備金－乙戶	5,041,582	4,808,616	4,675,941
存放央行－財金	645,510	1,500,954	999,235
拆放同業	16,258,842	14,734,354	6,795,847
其他	51,224	3,075	32,086
	<u>\$ 22,693,174</u>	<u>\$ 22,607,002</u>	<u>\$ 27,846,533</u>

依中央銀行規定，就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，除符合規定情況外，存款準備金乙戶之金額不得動用。

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
國內可轉換公司債	\$ 9,161,668	\$ 6,894,527	\$ 6,340,039
海外可轉換公債	-	308,774	307,903
結構債	624,878	610,614	576,027
	<u>9,786,546</u>	<u>7,813,915</u>	<u>7,223,969</u>
<u>衍生工具</u>			
外匯換匯合約	195,289	740,592	1,016,987
遠期外匯合約	43,913	28,342	100,432
利率交換合約	10,163	39,083	54,619
換匯換利合約	-	29,827	30,551
買入外匯選擇權合約	4,662	-	-
	<u>254,027</u>	<u>837,844</u>	<u>1,202,589</u>
<u>非衍生金融資產</u>			
短期票券	90,929,958	75,261,511	68,381,291
可轉讓定存單	65,903,892	67,139,658	62,019,122
股票及受益憑證	468,993	359,716	825,271
政府公債	99,434	99,970	1,218,188
債券發行前交易	-	-	486
	<u>157,402,277</u>	<u>142,860,855</u>	<u>132,444,358</u>
	<u>\$ 167,442,850</u>	<u>\$ 151,512,614</u>	<u>\$ 140,870,916</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>衍生工具</u>			
外匯換匯合約	\$ 186,458	\$ 619,881	\$ 816,922
遠期外匯合約	3,469	39,163	59,038
利率交換合約	85,651	128,343	130,364

(接次頁)

(承前頁)

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
賣出外匯選擇權合約	\$ 4,668	\$ -	\$ -
其他	620	961	912
	<u>280,866</u>	<u>788,348</u>	<u>1,007,236</u>
非衍生金融負債			
商業本票合約	170	4,924	556
債券發行前交易	-	-	98,850
	<u>170</u>	<u>4,924</u>	<u>99,406</u>
	<u>\$ 281,036</u>	<u>\$ 793,272</u>	<u>\$ 1,106,642</u>

本銀行及子公司從事遠期外匯、外匯換匯及外匯選擇權衍生金融工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本銀行及子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。又本銀行及子公司訂定之利率交換合約及換匯換利合約，主要係為降低浮動利率收益之債券及應付金融債券因利率或匯率變動產生之現金流量風險或市場價格風險。本銀行及子公司之財務避險策略係以達成能夠降低大部分市場價格風險或現金流量風險為目的，原則上以與被避險項目公允價值變動呈高度負相關之衍生金融工具作為避險工具，並作定期評估。

本銀行及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	
利率交換合約	\$ 20,006,732	\$ 23,279,433	\$ 23,196,170	
外匯換匯合約	56,442,830	84,155,536	81,883,505	
換匯換利合約	-	1,079,651	837,626	
遠期外匯合約	4,998,712	6,239,093	7,683,373	
外匯選擇權				
買入選擇權	625,089	-	-	
賣出選擇權	625,089	-	-	
承諾購買契約	450,000	700,000	500,000	

本銀行及子公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 72,608,149 仟元、62,414,535 仟元及 55,457,297 仟元已依附買回條件賣出。

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四一。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 1,888,508	\$ 2,954,899	\$ 2,902,180
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資			
政府公債	32,464,271	49,458,259	52,138,992
金融債	34,394,924	33,449,576	33,581,714
公司債	62,829,329	60,676,073	61,356,564
國外政府公債	2,373,496	1,400,934	1,387,020
美國不動產抵押保債券	<u>2,993,489</u>	<u>2,013,011</u>	<u>2,166,268</u>
	<u>\$136,944,017</u>	<u>\$149,952,752</u>	<u>\$153,532,738</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本銀行及子公司依中長期策略目的投資上市(櫃)、未上市(櫃)及興櫃股票，並預期透過長期投資獲利。管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本銀行及子公司於108年及107年1月1日至9月30日因管理股票投資部位而部分處分，處分日之公允價值分別1,837,977仟元及3,252,992仟元，相關其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為利益130,527仟元及25,938仟元則轉入保留盈餘。

本銀行及子公司於108年及107年1月1日至9月30日因上列指定為透過綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為65,207仟元及96,972仟元，與108年及107年9月30日仍持有者有關之金額分別為57,478仟元及81,014仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註四一。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四五。
3. 本銀行及子公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額分別為 89,292,127 仟元、84,563,136 仟元及 91,742,578 仟元。

十、附賣回票券及債券投資

本銀行及子公司之附賣回票券及債券投資係全屬政府公債。依約定於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為 2,191,210 仟元、991,720 仟元及 2,971,923 仟元。截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之面額分別為 2,117,000 仟元、990,000 仟元及 2,837,000 仟元。

十一、應收款項－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應收分期銷貨及租賃款	\$ 12,001,298	\$ 12,399,120	\$ 13,374,548
應收投資交割款	4,543,606	459,188	626,943
應收承購帳款	2,531,669	4,714,725	4,331,356
應收利息	1,822,997	1,890,250	1,862,476
應收帳款	1,211,870	1,213,552	1,506,286
應收承兌票款	228,823	225,582	134,909
應收交割帳款－受託買賣	92,129	84,729	95,957
其 他	<u>269,511</u>	<u>1,188,591</u>	<u>175,274</u>
	22,701,903	22,175,737	22,107,749
減：備抵呆帳	506,344	611,254	561,672
減：未實現利息收入	<u>678,399</u>	<u>734,532</u>	<u>770,454</u>
淨 額	<u>\$ 21,517,160</u>	<u>\$ 20,829,951</u>	<u>\$ 20,775,623</u>

本銀行及子公司應收款項總帳面金額（減除未實現利息收入）變動情形如下：

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	\$ 20,765,683	\$ 304,253	\$ 371,269	\$ 21,441,205
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為 12 個月預期信用損失	2,424	(2,424)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(271,855)	271,855	-	-
轉為信用減損金融資產	(118,679)	(205,506)	324,185	-
購入或創始之新金融資產	15,113,774	1,328,806	876	16,443,456
除列之金融資產	(15,156,616)	(167,097)	(102,929)	(15,426,642)
轉銷呆帳	-	-	(138,547)	(138,547)
匯兌及其他變動	(257,365)	(3,471)	(35,132)	(295,968)
期末餘額	<u>\$ 20,077,366</u>	<u>\$ 1,526,416</u>	<u>\$ 419,722</u>	<u>\$ 22,023,504</u>

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	\$ 20,914,187	\$ 453,669	\$ 479,595	\$ 21,847,451
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為 12 個月預期信用損失	13,469	(13,469)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(248,584)	249,443	(859)	-
轉為信用減損金融資產	(86,089)	(32,109)	118,198	-
購入或創始之新金融資產	16,478,329	5,815	229	16,484,373
除列之金融資產	(15,994,177)	(115,444)	(91,180)	(16,200,801)
轉銷呆帳	-	-	(460,925)	(460,925)
匯兌及其他變動	(323,269)	(250,766)	241,232	(332,803)
期末餘額	<u>\$ 20,753,866</u>	<u>\$ 297,139</u>	<u>\$ 286,290</u>	<u>\$ 21,337,295</u>

應收分期銷貨及租賃款係以出租之設備作為擔保。本銀行及子公司於承租人未拖欠之情況下，不得出售擔保品或將擔保品再質押。

本銀行及子公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十三。

本銀行及子公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四五。

十二、貼現及放款－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
短期放款	\$ 65,863,003	\$ 67,402,492	\$ 62,942,313
中期放款	112,401,587	119,135,400	124,105,513
長期放款	19,685,957	13,151,025	11,392,638
應收帳款融資	346,777	508,098	462,945
出口押匯	2,035	50,167	47,925
擔保透支	76	15,660	-
由放款轉列之催收款項	<u>1,261,317</u>	<u>27,337</u>	<u>24,741</u>
小計	199,560,752	200,290,179	198,976,075
減：備抵呆帳	<u>2,870,012</u>	<u>2,952,129</u>	<u>2,847,034</u>
	<u>\$196,690,740</u>	<u>\$197,338,050</u>	<u>\$196,129,041</u>

本銀行及子公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

108年1月1日至9月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	\$183,751,973	\$ 15,147,609	\$ 1,390,597	\$200,290,179
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	1,829,355	(1,829,355)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(2,969,282)	2,969,282	-	-
轉為信用減損金融資產	(815,232)	(756)	815,988	-
購入或創始之新金融資產	84,329,482	8,242,271	1,824,840	94,396,593
除列之金融資產	(85,066,293)	(8,815,059)	(211,054)	(94,092,406)
轉銷呆帳	-	-	(585,498)	(585,498)
匯兌及其他變動	(81,406)	(265,505)	(101,205)	(448,116)
期末餘額	<u>\$180,978,597</u>	<u>\$ 15,448,487</u>	<u>\$ 3,133,668</u>	<u>\$199,560,752</u>

107年1月1日至9月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	\$168,857,771	\$ 12,242,648	\$ 1,667,619	\$182,768,038
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為12個月預期信用損失	458,147	(458,147)	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(1,109,752)	1,109,752	-	-
轉為信用減損金融資產	(27,029)	(74,723)	101,752	-

（接次頁）

(承前頁)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
購入或創始之新金融資產	\$ 103,995,273	\$ 5,712,005	\$ -	\$ 109,707,278
除列之金融資產	(86,041,581)	(7,303,256)	(582,636)	(93,927,473)
轉銷呆帳	(693)	(221)	(251,559)	(252,473)
匯兌及其他變動	660,275	11,860	8,570	680,705
期末餘額	<u>\$ 186,792,411</u>	<u>\$ 11,239,918</u>	<u>\$ 943,746</u>	<u>\$ 198,976,075</u>

本銀行及子公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之催收款餘額均已停止對內計息。108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本銀行及子公司對內未計提利息收入之金額分別為 7,430 仟元及 345 仟元。本銀行及子公司並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款質押之資訊，參閱附註四一。

本銀行及子公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十三。

本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四五。

十三、備抵呆帳及保證責任準備

本銀行及子公司 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 218,853	\$ 111,931	\$ 227,909	\$ 558,693	\$ 52,561	\$ 611,254
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	5,254	(5,254)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(9,096)	9,096	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(51)	(107,790)	107,841	-	-	-
購入或創始之新金融資產	1,924	39,616	40,836	82,376	-	82,376
除列之金融資產	(25,018)	(70)	(222)	(25,310)	-	(25,310)
模型／風險參數改變	(21)	(19)	12	(28)	-	(28)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(22,182)	(22,182)
轉銷呆帳	-	-	(138,547)	(138,547)	-	(138,547)
轉銷呆帳後收回	-	-	7,403	7,403	-	7,403
匯兌及其他變動	(3,378)	696	(6,006)	(8,688)	66	(8,622)
期末餘額	<u>\$ 188,467</u>	<u>\$ 48,206</u>	<u>\$ 239,226</u>	<u>\$ 475,899</u>	<u>\$ 30,445</u>	<u>\$ 506,344</u>

貼現及放款

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法令規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 203,195	\$ 49,620	\$ 334,761	\$ 587,576	\$ 2,364,553	\$ 2,952,129
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	14,076	(14,076)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(5,942)	5,942	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(894)	(216)	1,110	-	-	-
購入或創始之新金融資產	124,226	13,093	794,486	931,805	-	931,805
除列之金融資產	(89,429)	(25,030)	(85,422)	(199,881)	-	(199,881)
模型／風險參數改變	25,500	4,448	2,830	32,778	-	32,778
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(275,554)	(275,554)
轉銷呆帳	-	-	(585,498)	(585,498)	-	(585,498)
轉銷呆帳後收回	-	-	2,403	2,403	-	2,403
匯兌及其他變動	204	271	1,843	2,318	9,512	11,830
期末餘額	\$ 270,936	\$ 34,052	\$ 466,513	\$ 771,501	\$ 2,098,511	\$ 2,870,012

保證責任準備及融資額度準備

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法令規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 98,213	\$ 11,098	\$ -	\$ 109,311	\$ 1,466,472	\$ 1,575,783
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	5,965	(5,965)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(821)	821	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	46,470	2,281	-	48,751	-	48,751
除列之金融資產	(31,576)	(3,593)	-	(35,169)	-	(35,169)
模型／風險參數改變	(35,975)	3,262	-	(32,713)	-	(32,713)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	51,206	51,206
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	3,760	3,760
匯兌及其他變動	74	4	-	78	446	524
期末餘額	\$ 82,350	\$ 7,908	\$ -	\$ 90,258	\$ 1,521,884	\$ 1,612,142

本銀行及子公司 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵呆帳及負債準備之明細及變動情形如下：

應收款項

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法令規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額 (IAS 39)	\$ 257,337	\$ 51,027	\$ 293,133	\$ 601,497	\$ 43,861	\$ 645,358
追溯適用 IFRS 9 之影響數	615	199,964	25,506	226,085	-	226,085
期初餘額 (IFRS 9)	257,952	250,991	318,639	827,582	43,861	871,443
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	4,255	(3,832)	(423)	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(3,959)	3,959	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(51)	(35,881)	35,932	-	-	-
購入或創始之新金融資產	4,241	35	66	4,342	-	4,342
除列之金融資產	(12,504)	(9)	(1,760)	(14,273)	-	(14,273)
模型／風險參數改變	(152)	(5)	34	(123)	-	(123)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	158,657	158,657
轉銷呆帳	-	-	(460,925)	(460,925)	-	(460,925)
轉銷呆帳後收回	-	-	13,620	13,620	-	13,620
匯兌及其他變動	(5,663)	(7,791)	7,689	(5,765)	(5,304)	(11,069)
期末餘額	\$ 244,119	\$ 207,467	\$ 87,128	\$ 364,458	\$ 197,214	\$ 561,672

貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額 (IAS 39)	\$ 511,729	\$ 98,492	\$ 539,987	\$ 1,150,208	\$ 1,531,644	\$ 2,681,852
追溯適用 IFRS 9 之影響數	71,417	10,864	75,616	157,897	-	157,897
期初餘額 (IFRS 9)	583,146	109,356	615,603	1,308,105	1,531,644	2,839,749
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	8,142	(8,142)	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(1,668)	1,668	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(81)	(23)	104	-	-	-
購入或創始之新金融資產	85,196	12,239	80,272	177,707	-	177,707
除列之金融資產	(353,722)	(36,638)	(63,308)	(453,668)	-	(453,668)
模型／風險參數改變	(116,677)	(22,954)	(45,169)	(184,800)	-	(184,800)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	681,313	681,313
轉銷呆帳	(693)	(221)	(251,559)	(252,473)	-	(252,473)
轉銷呆帳後收回	-	-	17,418	17,418	-	17,418
匯兌及其他變動	5,516	1,425	9,110	16,051	5,737	21,788
期末餘額	\$ 209,159	\$ 56,710	\$ 362,471	\$ 628,340	\$ 2,218,694	\$ 2,847,034

保證責任準備及融資額度準備

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
期初餘額 (IAS 39)	\$ 72,391	\$ 3,134	\$ -	\$ 75,525	\$ 1,494,026	\$ 1,569,551
追溯適用 IFRS 9 之影響數	61,822	19,144	-	80,966	-	80,966
期初餘額 (IFRS 9)	134,213	22,278	-	156,491	1,494,026	1,650,517
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為12個月預期信用損失	374	(374)	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	34,772	2,076	10,261	47,109	-	47,109
除列之金融資產	(72,679)	(6,222)	-	(78,901)	-	(78,901)
模型／風險參數改變	(19,923)	(776)	-	(20,699)	-	(20,699)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(55,217)	(55,217)
轉銷呆帳後收回	-	-	-	-	12,112	12,112
匯兌及其他變動	949	129	-	1,078	311	1,389
期末餘額	\$ 77,706	\$ 17,111	\$ 10,261	\$ 105,078	\$ 1,451,232	\$ 1,556,310

十四、停業單位

本銀行之子公司駿騰新世紀股份有限公司（原台灣工銀證券股份有限公司）於105年5月25日股東臨時會決議通過將經紀業務之營業權益及財產讓與永豐金證券股份有限公司，讓與總價金為390,000仟元，並訂定105年9月26日為營業讓與基準日。該子公司於105年9月23日結束證券商業務，並於105年10月17日經董事會決議於105年11月11日進行解散清算。

於105年9月30日，該子公司營運部門之自營、新金融商品業務已停止營業，並符合IFRS 5停業單位定義，故本合併財務報告將上述營運部門表達為停業單位。

停業單位損益明細及現金流量資訊如下：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 867	\$ 5,621	\$ 3,226	\$ 15,228
利息費用	-	-	-	-
利息淨收益	<u>867</u>	<u>5,621</u>	<u>3,226</u>	<u>15,228</u>
利息以外淨收益				
手續費淨收益	7	52	37	78
透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債損益	2,015	(464)	3,267	(2,234)
兌換淨損益	(1)	1,080	10	4,644
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產已實現利益	-	-	3,180	-
其他利息以外淨收益	<u>386</u>	<u>2,779</u>	<u>2,117</u>	<u>5,629</u>
利息以外淨收益 合計	<u>2,407</u>	<u>3,447</u>	<u>8,611</u>	<u>8,117</u>
淨 收 益	<u>3,274</u>	<u>9,068</u>	<u>11,837</u>	<u>23,345</u>
營業費用				
員工福利費用	1,877	1,930	6,099	5,787
折舊及攤銷費用	155	5	463	15
其他業務及管理費用	<u>2,456</u>	<u>2,893</u>	<u>7,456</u>	<u>8,467</u>
營業費用合計	<u>4,488</u>	<u>4,828</u>	<u>14,018</u>	<u>14,269</u>
所得稅費用	-	-	-	54
停業單位本期淨利(損)－ 沖銷前	(1,214)	4,240	(2,181)	9,022
關係人交易沖銷數	(<u>566</u>)	(<u>2,235</u>)	(<u>1,766</u>)	(<u>6,064</u>)
停業單位本期淨利(損)	(<u>\$ 1,780</u>)	<u>\$ 2,005</u>	(<u>\$ 3,947</u>)	<u>\$ 2,958</u>
停業單位淨利(損)歸屬於：				
本銀行業主	(\$ 1,776)	\$ 1,999	(\$ 3,937)	\$ 2,951
非控制權益	(<u>4</u>)	<u>6</u>	(<u>10</u>)	<u>7</u>
	(<u>\$ 1,780</u>)	<u>\$ 2,005</u>	(<u>\$ 3,947</u>)	<u>\$ 2,958</u>
營業活動	(\$ 47,378)	(\$ 16,792)	(\$ 26,762)	\$ 132,441
投資活動	20	(50,222)	7	(1,254)
籌資活動	-	221	-	-
匯率影響數	<u>1,723</u>	(<u>2,171</u>)	(<u>656</u>)	(<u>10,529</u>)
淨現金流入(出)	(<u>\$ 45,635</u>)	(<u>\$ 68,964</u>)	(<u>\$ 27,411</u>)	<u>\$ 120,658</u>

十五、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明	財務報表經會計師核閱
			108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日		
本銀行	中華票券金融股份有限公司	票債券經紀、自營及承銷業務	28.37%	28.37%	28.37%	係 67 年成立	是
本銀行	IBT Holdings Corp.	控股公司	100%	100%	100%	係 95 年成立於美國加州	是
本銀行	臺灣工銀租賃股份有限公司	租賃業	100%	100%	100%	係 100 年成立	是
本銀行	台灣工銀科技顧問股份有限公司	投資顧問業務	100%	100%	100%	係 89 年成立	否
本銀行	駿騰新世紀股份有限公司(原台灣工銀證券股份有限公司)	一般投資(原綜合證券商)	99.75%	99.75%	99.75%	係 50 年成立(於 105 年 11 月 11 日進行清算解散，本銀行仍採用權益法認列)	否
臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿國際租賃有限公司	租賃業	100%	100%	100%	係 100 年成立於大陸蘇州(係與其子公司臺灣工銀創業投資股份有限公司共同持有)	是
臺灣工銀租賃股份有限公司	台駿津國際租賃有限公司	租賃業	-	100%	100%	係 102 年成立於大陸天津(係與其子公司臺灣工銀創業投資股份有限公司共同持有)	註
臺灣工銀租賃股份有限公司	台灣工銀創業投資股份有限公司	創業投資	100%	100%	100%	係 103 年成立	否
駿騰新世紀股份有限公司(原台灣工銀證券股份有限公司)	IBTS Holdings B.V.I. Limited	控股公司	100%	100%	100%	於 92 年成立於英屬維京群島	否
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Financial (HK) Limited	投資業務	100%	100%	100%	係 92 年成立於香港	否
IBTS Holdings B.V.I. Limited	IBTS Asia (HK) Limited	證券及投資業務	100%	100%	100%	係 93 年成立於香港	否
IBT Holdings Corp	EverTrust Bank	商業銀行	91.78%	91.78%	91.78%	係 83 年成立於美國加州	是

註：本銀行為提升大陸租賃事業整體綜效，於 107 年 9 月 26 日經董事會決議，由台駿國際租賃有限公司吸收合併台駿津國際租賃有限公司，合併基準日為 108 年 1 月 1 日。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子公司名稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
中華票券金融股份有限公司	台北市	71.63%	71.63%	71.63%

以下彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

中華票券金融股份有限公司

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
權益歸屬於：			
本銀行業主	\$ 6,687,185	\$ 6,609,502	\$ 6,554,704
中華票券金融股份有限公司之非控制權益	16,885,138	16,688,991	16,550,626
	<u>\$ 23,572,323</u>	<u>\$ 23,298,493</u>	<u>\$ 23,105,330</u>

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
淨收益	<u>\$ 1,522,761</u>	<u>\$ 1,513,274</u>
本期淨利	\$ 949,382	\$ 1,048,763
其他綜合損益	382,188	(143,014)
綜合損益總額	<u>\$ 1,331,570</u>	<u>\$ 905,749</u>
淨利歸屬於：		
本銀行業主	\$ 269,348	\$ 297,521
中華票券金融股份有限 公司之非控制權益	<u>680,034</u>	<u>751,242</u>
	<u>\$ 949,382</u>	<u>\$ 1,048,763</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本銀行業主	\$ 377,770	\$ 256,950
中華票券金融股份有限 公司之非控制權益	<u>953,800</u>	<u>648,799</u>
	<u>\$ 1,331,570</u>	<u>\$ 905,749</u>
現金流量		
營業活動	\$ 10,195,293	\$ 19,228
投資活動	(6,811)	12,603
融資活動	(9,123,723)	(89,831)
淨現金流入（出）	<u>\$ 1,064,759</u>	<u>(\$ 58,000)</u>
支付予非控制權益之股利		
中華票券金融股份有限 公司	<u>\$ 759,963</u>	<u>\$ 683,005</u>

十六、其他金融資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
原始到期日超過3個月之定期存款	\$ 70,162	\$ 113,913	\$ 76,396
已質押定存單	745,294	527,500	525,000
備償專戶	86,068	49,598	54,672
拆放證券公司	620,904	614,919	305,585
其他	<u>25,268</u>	<u>23,988</u>	<u>24,150</u>
合計	<u>\$ 1,547,696</u>	<u>\$ 1,329,918</u>	<u>\$ 985,803</u>

十七、不動產及設備

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 781,970	\$ 781,970	\$ 781,970
房屋及建築	1,333,500	1,369,375	1,381,436
機械及電腦設備	345,192	338,826	350,171
交通及運輸設備	38,957	36,715	39,783
雜項設備	88,668	103,446	106,135
租賃權益改良	202,235	233,827	245,313
未完工程及預付設備款	64,879	87,501	33,251
	<u>\$ 2,855,401</u>	<u>\$ 2,951,660</u>	<u>\$ 2,938,059</u>

本銀行及子公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本								
108年1月1日餘額	\$ 781,970	\$ 1,898,675	\$ 747,969	\$ 77,088	\$ 282,253	\$ 385,137	\$ 87,501	\$ 4,260,593
增 添	-	99	15,705	12,783	1,157	3,887	37,432	71,063
處分及報廢	-	(2,429)	(9,846)	(10,596)	(5,392)	(6,209)	(526)	(34,998)
重 分 類	-	-	40,536	-	2,650	427	(59,561)	(15,948)
淨兌換差額	-	-	(822)	(168)	(226)	1,335	33	152
108年9月30日餘額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,896,345</u>	<u>\$ 793,542</u>	<u>\$ 79,102</u>	<u>\$ 280,442</u>	<u>\$ 384,577</u>	<u>\$ 64,879</u>	<u>\$ 4,280,862</u>
累計折舊及減損								
108年1月1日餘額	\$ -	\$ 529,300	\$ 409,143	\$ 40,373	\$ 178,807	\$ 151,310	\$ -	\$ 1,308,933
處分及報廢	-	(960)	(9,821)	(9,428)	(5,389)	(6,209)	-	(31,807)
折舊費用	-	34,505	49,283	9,213	18,760	36,712	-	148,473
重 分 類	-	-	537	-	(640)	(3)	-	(106)
淨兌換差額	-	-	(792)	(8)	236	532	-	(32)
108年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 562,845</u>	<u>\$ 448,350</u>	<u>\$ 40,150</u>	<u>\$ 191,774</u>	<u>\$ 182,342</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,425,461</u>
淨 額								
108年9月30日餘額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,333,500</u>	<u>\$ 345,192</u>	<u>\$ 38,952</u>	<u>\$ 88,668</u>	<u>\$ 202,235</u>	<u>\$ 64,879</u>	<u>\$ 2,855,401</u>
成 本								
107年1月1日餘額	\$ 848,222	\$ 1,944,911	\$ 732,062	\$ 82,406	\$ 241,495	\$ 358,067	\$ 140,912	\$ 4,348,075
增 添	-	-	18,551	15,439	11,144	48,164	133,325	226,623
處分及報廢	(66,252)	(45,624)	(3,685)	(20,074)	(4,229)	(27,995)	(18,917)	(186,776)
重 分 類	-	-	6,655	-	31,893	10,314	(222,132)	(173,270)
淨兌換差額	-	-	(853)	(105)	845	2,620	63	2,570
107年9月30日餘額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,899,287</u>	<u>\$ 752,730</u>	<u>\$ 77,666</u>	<u>\$ 281,148</u>	<u>\$ 391,170</u>	<u>\$ 33,251</u>	<u>\$ 4,217,222</u>
累計折舊及減損								
107年1月1日餘額	\$ 48,038	\$ 506,380	\$ 356,323	\$ 47,080	\$ 163,702	\$ 141,600	\$ -	\$ 1,263,123
處分及報廢	(48,038)	(23,362)	(3,298)	(18,331)	(3,958)	(30,970)	-	(127,957)
折舊費用	-	34,833	49,807	9,035	15,223	33,841	-	142,739
重 分 類	-	-	604	-	(598)	(6)	-	-
淨兌換差額	-	-	(877)	99	644	1,392	-	1,258
107年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 517,851</u>	<u>\$ 402,559</u>	<u>\$ 37,883</u>	<u>\$ 175,013</u>	<u>\$ 145,857</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,279,163</u>
淨 額								
107年9月30日餘額	<u>\$ 781,970</u>	<u>\$ 1,381,436</u>	<u>\$ 350,171</u>	<u>\$ 39,783</u>	<u>\$ 106,135</u>	<u>\$ 245,313</u>	<u>\$ 33,251</u>	<u>\$ 2,938,059</u>

本銀行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	5~55 年
機械及電腦設備	3~25 年
交通及運輸設備	3~5 年
雜項設備	3~15 年
租賃權益改良	5~8 年

十八、租賃協議

(一) 使用權資產－108 年

	108年9月30日	
使用權資產帳面金額		
建築物		\$ 529,922
運輸設備		<u>10,933</u>
		<u>\$ 540,855</u>
	108年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 166,750</u>	<u>\$ 168,562</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 39,681	\$ 120,726
運輸設備	<u>1,945</u>	<u>4,815</u>
	<u>\$ 41,626</u>	<u>\$ 125,541</u>

(二) 租賃負債－108 年

	108年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 552,699</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年9月30日
建築物	1.62%~5.70%
運輸設備	1.98%~6.00%

(三) 重要承租活動－108 年

本銀行因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至117 年 10 月前陸續到期。租金係按實際承租坪數計算並按月支付一次。本銀行 108 年 9 月 30 日依約已支付保證金為 35,160 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	108年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 3,344</u>	<u>\$ 10,480</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 692</u>	<u>\$ 2,468</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 33,673)</u>	<u>(\$ 129,548)</u>

十九、無形資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
每一類別之帳面金額			
電腦軟體	\$ 1,193,506	\$ 1,287,701	\$ 1,292,334
商 譽	1,178,032	1,166,769	1,159,715
其他無形資產	<u>1,153</u>	<u>2,830</u>	<u>3,380</u>
	<u>\$ 2,372,691</u>	<u>\$ 2,457,300</u>	<u>\$ 2,455,429</u>

本銀行及子公司無形資產之變動請參閱下表：

	電 腦 軟 體	商 譽	其他無形資產	合 計
成 本				
108年1月1日餘額	\$ 2,120,054	\$ 1,166,769	\$ 7,506	\$ 3,294,329
本期增添	94,015	-	-	94,015
處 分	(360)	-	-	(360)
重 分 類	(1,665)	-	-	(1,665)
淨兌換差額	<u>219</u>	<u>11,263</u>	<u>73</u>	<u>11,555</u>
108年9月30日餘額	<u>\$ 2,212,263</u>	<u>\$ 1,178,032</u>	<u>\$ 7,579</u>	<u>\$ 3,397,874</u>
累計攤銷及減損				
108年1月1日餘額	\$ 832,353	\$ -	\$ 4,676	\$ 837,029
攤銷費用	187,376	-	1,706	189,082
處 分	(360)	-	-	(360)
重 分 類	(791)	-	-	(791)
淨兌換差額	<u>179</u>	<u>-</u>	<u>44</u>	<u>223</u>
108年9月30日餘額	<u>\$ 1,018,757</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,426</u>	<u>\$ 1,025,183</u>
淨 額				
108年9月30日餘額	<u>\$ 1,193,506</u>	<u>\$ 1,178,032</u>	<u>\$ 1,153</u>	<u>\$ 2,372,691</u>
成 本				
107年1月1日餘額	\$ 1,885,101	\$ 1,133,222	\$ 7,289	\$ 3,025,612
本期增添	129,623	-	-	129,623
本期重分類	59,047	-	-	59,047
淨兌換差額	<u>944</u>	<u>26,493</u>	<u>171</u>	<u>27,608</u>
107年9月30日餘額	<u>\$ 2,074,715</u>	<u>\$ 1,159,715</u>	<u>\$ 7,460</u>	<u>\$ 3,241,890</u>
累計攤銷及減損				
107年1月1日餘額	\$ 619,896	\$ -	\$ 2,349	\$ 622,245
攤銷費用	169,503	-	1,642	171,145
本期重分類	(7,893)	-	-	(7,893)
淨兌換差額	<u>875</u>	<u>-</u>	<u>89</u>	<u>964</u>
107年9月30日餘額	<u>\$ 782,381</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,080</u>	<u>\$ 786,461</u>
淨 額				
107年9月30日餘額	<u>\$ 1,292,334</u>	<u>\$ 1,159,715</u>	<u>\$ 3,380</u>	<u>\$ 2,455,429</u>

商譽係 IBT Holdings Corp. 於 96 年 3 月 30 日收購 EverTrust Bank 100% 股權，投資成本超過可辨認淨資產公允價值部分。

本銀行及子公司執行商譽減損測試時，係以 EverTrust Bank 為一現金產生單位，並以現金產生單位之使用價值評估其可回收金額，所採用之關鍵假設係以現金產生單位之實際獲利情形作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估現金產生單位未來 5 年營運產生之淨現金流量折現計算出使用價值。經本銀行及子公司評估後，並無減損情事發生。

電腦軟體及其他無形資產係以直線法基礎分別按 3 年到 15 年計提攤銷費用。

二十、其他資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
存出保證金	\$ 253,072	\$ 433,155	\$ 557,050
人身保險權益	349,980	344,395	341,469
預付款項	149,893	74,585	170,978
其 他	205,387	238,084	189,729
	<u>\$ 958,332</u>	<u>\$ 1,090,219</u>	<u>\$ 1,259,226</u>

二一、央行及銀行同業存款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
銀行同業拆放	\$ 35,295,171	\$ 53,377,161	\$ 56,573,713
央行拆放	2,794,070	2,152,215	1,527,924
中華郵政轉存款	7,000,000	-	-
	<u>\$ 45,089,241</u>	<u>\$ 55,529,376</u>	<u>\$ 58,101,637</u>

二二、附買回票券及債券負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
票 券	\$ 72,433,247	\$ 62,123,793	\$ 55,248,544
政府公債	21,274,687	31,013,011	30,636,245
公 司 債	49,425,047	43,415,222	49,446,288
金 融 債	24,477,845	14,894,874	18,391,224
	<u>\$ 167,610,826</u>	<u>\$ 151,446,900</u>	<u>\$ 153,722,301</u>
約定到期日	109年8月以前	108年6月以前	108年3月以前
約定買回價格	\$ 167,713,923	\$ 151,544,513	\$ 153,814,170

二三、應付款項

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付有價證券交割款	\$ 1,784,867	\$ 107,965	\$ 952,016
應付承購帳款	1,602,797	1,821,591	1,762,686
應付利息	837,641	894,253	812,074
應付費用	827,216	941,904	733,140
承兌匯票	228,823	225,582	134,909
應付代收款	129,098	146,221	151,578
應付交割帳款－受託買賣	92,100	84,724	95,950
待交換票據	76,467	1,159,621	192,586
其他應付款	396,243	254,576	246,959
	<u>\$ 5,975,252</u>	<u>\$ 5,636,437</u>	<u>\$ 5,081,898</u>

二四、存款及匯款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
支票存款	\$ 4,836,926	\$ 5,114,611	\$ 4,168,794
活期存款	41,089,231	35,746,655	33,437,557
定期存款	200,750,182	211,109,170	206,454,125
匯出匯款及應解匯款	452	6	21,884
儲蓄存款	10,599,727	9,832,879	7,075,850
	<u>\$ 257,276,518</u>	<u>\$ 261,803,321</u>	<u>\$ 251,158,210</u>

二五、應付金融債券

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
100 年度第二次 7 年期次順位金融債券，固定利率 2.30%，到期日 107 年 10 月 28 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ -	\$ 3,350,000
101 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 108 年 8 月 17 日，每年計息並付息一次，到期一次還本	-	1,650,000	1,650,000
102 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 109 年 5 月 30 日，每年計息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000

(接次頁)

(承前頁)

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
103 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 3 月 27 日，每年計息一次，到期一次還本	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000
103 年度第二次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 110 年 6 月 26 日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
103 年度第三次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.95%，到期日 110 年 9 月 26 日，每年計息一次，到期一次還本	600,000	600,000	600,000
103 年度第四次 7 年 6 個月次順位金融債券，固定利率 2.2%，到期日 111 年 5 月 5 日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
104 年度第一次 7 年期次順位金融債券，固定利率 1.85%，到期日 111 年 12 月 29 日，每年計息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
105 年第一次 7 年期次順位金融債券甲券，固定利率 1.70%，到期日 112 年 6 月 29 日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
105 年第一次 8 年期次順位金融債券乙券，固定利率 1.80%，到期日 113 年 6 月 29 日，每年計息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
106年第一次10年期次順位 金融債券，固定利率 1.97%，到期日116年9月 5日，每年計息一次，到 期一次還本	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000
106年第二次次順位金融債 券甲券，固定利率4%，無 到期日，每年計息一次	750,000	750,000	750,000
106年第二次10年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.82%，到期日116年12 月27日，每年計息一次， 到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
107年第一次次順位金融債 券甲券，固定利率4%，無 到期日，每年計息一次	700,000	700,000	700,000
107年第一次10年期次順位 金融債券乙券，固定利率 1.75%，到期日117年6月 29日，每年計息一次，到 期一次還本	1,050,000	1,050,000	1,050,000
108年第一次次順位金融債 券，固定利率1.5%，到期 日115年6月6日，每年 計息一次，到期一次還本	2,500,000	-	-
	<u>\$ 18,700,000</u>	<u>\$ 17,850,000</u>	<u>\$ 21,200,000</u>

二六、其他金融負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
銀行借款	\$ 8,710,438	\$ 9,713,242	\$ 11,135,122
應付商業本票	500,000	999,881	2,449,499
結構型商品本金	10,183	-	-
撥入放款基金	3,225,043	4,321,291	4,787,348
	<u>\$ 12,445,664</u>	<u>\$ 15,034,414</u>	<u>\$ 18,371,969</u>

(一) 銀行借款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
短期借款	\$ 4,426,113	\$ 5,068,874	\$ 5,620,940
長期借款	<u>4,284,325</u>	<u>4,644,368</u>	<u>5,514,182</u>
	<u>\$ 8,710,438</u>	<u>\$ 9,713,242</u>	<u>\$ 11,135,122</u>
借款利率區間(%)			
新台幣	1.20%-1.60%	1.15%-1.50%	1.20%-1.50%
美金	3.43%-3.83%	3.71%-5.00%	2.33%-5.94%
人民幣	4.99%-6.18%	4.99%-6.18%	5.22%-6.18%

(二) 應付商業本票

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付商業本票	\$ 500,000	\$ 1,000,000	\$ 2,450,000
減：未攤銷折價	<u>-</u>	<u>(119)</u>	<u>(501)</u>
	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 999,881</u>	<u>\$ 2,449,499</u>
借款利率區間(%)	1.19%-1.26%	0.65%-1.23%	0.60%-1.19%

(三) 撥入放款基金

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
撥入放款基金	\$ 3,225,043	\$ 4,321,291	\$ 4,787,348

撥入放款基金為行政院為促進金融市場經濟發展所成立之開發基金，由本公司申請額度並委請兆豐銀行、中國輸出入銀行、中國信託商業銀行及台灣企銀擔任經理銀行撥貸額度供使用。

二七、負債準備

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
員工福利負債準備	\$ 307,795	\$ 293,645	\$ 318,180
保證責任準備	1,533,730	1,497,762	1,489,153
未決賠款準備	-	-	25,816
融資承諾準備	<u>78,412</u>	<u>78,021</u>	<u>67,157</u>
	<u>\$ 1,919,937</u>	<u>\$ 1,869,428</u>	<u>\$ 1,900,306</u>

本銀行及子公司保證責任準備及融資承諾準備之變動情形請參閱附註十三。

二八、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本銀行及子公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，除 Ever Trust Bank 係依不超過員工年薪 10% 提撥退休金外，其餘皆依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 18,509 仟元及 15,623 仟元與 51,417 仟元及 54,857 仟元。

(二) 確定福利計畫

108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 106 年及 105 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 2,125 仟元、5,359 仟元、6,402 仟元及 12,038 仟元。

二九、其他負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
存入保證金	\$ 1,892,430	\$ 1,981,734	\$ 1,962,696
預收款項	224,361	119,378	116,489
其 他	364,178	299,730	134,528
	<u>\$ 2,480,969</u>	<u>\$ 2,400,842</u>	<u>\$ 2,213,713</u>

三十、權 益

(一) 股 本

普 通 股	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
額定股數(仟股)	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)			
普 通 股	<u>2,413,006</u>	<u>2,413,006</u>	<u>2,413,006</u>
特 別 股	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>-</u>
已發行股本	<u>\$ 27,130,063</u>	<u>\$ 27,130,063</u>	<u>\$ 24,130,063</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本銀行於 107 年 6 月 27 日董事會決議現金增資發行甲種記名式特別股 300,000 仟股，每股面額 10 元，基準日為 107 年 11 月 29 日且於 107 年 12 月 21 日完成變更登記。發行條件摘要說明如下：

1. 本特別股年利率以定價基準日之五年期 IRS 利率 $0.94375\% + 3.30625\%$ (合計 4.25%)，按每股發行價格計算，五年期 IRS 利率將於發行日起滿五年六個月之次一營業日及其後每五年六個月重設。股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算。
2. 本銀行對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
3. 特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與本銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。
4. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權，得被選舉為董事，於特別股股東會有表決權。
5. 本銀行發行之特別股自發行之日起算一年內不得轉換。屆滿一年之次日起，可轉換特別股之股東得於轉換期間內申請部分或全部將其持有之特別股依壹股特別股轉換為壹股普通股之比例轉換（轉換比例為 1:1）。可轉換特別股轉換成普通股後，其權利義務與普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年

度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。

6. 本銀行以現金增資發行新股時，本特別股股東與普通股股東有相同之新股認股權。

(二) 資本公積

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本（註）</u>			
庫藏股票交易	\$ 3,193	\$ 3,193	\$ 3,193
股份基礎給付	4,537	4,537	4,537
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
股東逾時效未領取之股利	649	308	329
<u>不得作為任何用途</u>			
採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	1,372	465	465
	<u>\$ 9,751</u>	<u>\$ 8,503</u>	<u>\$ 8,524</u>

註：此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

(三) 保留盈餘及股利政策

本銀行年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補累積虧損，次提百分之三十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本額時，得不再提列；其餘額再提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息；如尚有餘額時，就其餘額併同累計未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利。法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金股利不得超過實收資本總額之百分之十五。員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三五員工福利費用。

另依據本銀行章程規定，股利之分派係依據本銀行未來資本預算之規劃，各項業務之資金需求及財務結構之穩健考量，採穩定平衡之股利政策，其中現金股利以不低於當年度股利總額百分之二十為原則。惟前述股利分派方式僅係依原則性規範，本銀行得視實際需要，由董事會提請股東會決議調整之。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達銀行實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。銀行無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額 15%。

本銀行依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 號及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

另依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

本銀行於 108 年 6 月 14 日及 107 年 6 月 14 日舉行股東常會，分別決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	107 年度	106 年度
	盈 餘 分 配 案	盈 餘 分 配 案
法定盈餘公積	\$183,014	\$304,370
特別盈餘公積（迴轉）	415,504	(13,705)
普通股現金股利	-	723,902
特別股股息	11,527	-

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 92,806)	(\$216,266)
換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	22,591	81,595
換算國外營運機構淨資 產所產生損益之相關 所得稅	(9,671)	(19,656)
期末餘額	(\$ 79,886)	(\$154,327)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額 (IAS 39)		\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響 數		144,112
期初餘額 (IFRS 9)	(\$ 67,175)	144,112
當期產生 未實現損益		
債務工具	234,861	(128,811)
權益工具	137,404	83,335
債務工具備抵損失 之調整	1,523	(3,358)
本期其他綜合損益	373,788	(48,834)
處分權益工具累計損益 移轉至保留盈餘	(130,527)	(25,938)
期末餘額	\$ 176,086	\$ 69,340

(五) 非控制權益

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額		\$ 16,892,050
追溯適用 IFRS 9 之影響數		90,927
期初餘額 (IFRS 9)	\$ 17,129,584	16,982,977
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	708,175	773,415
資本公積變動	2,292	1,174

(接次頁)

(承前頁)

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	\$ 277,738	(\$ 106,984)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	4,257	9,824
確定福利計畫精算損益	(23)	2,035
子公司發放現金股利	(759,963)	(683,005)
期末餘額	<u>\$ 17,362,060</u>	<u>\$ 16,979,436</u>

三一、利息淨收益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款息	\$ 1,574,236	\$ 1,508,790	\$ 4,683,692	\$ 4,167,953
投資有價證券息	490,766	508,442	1,520,851	1,475,213
分期銷貨及租賃息	243,436	283,444	756,710	871,521
存放及拆放同業息	59,725	45,590	224,050	121,421
其他	21,964	34,017	85,265	84,113
小計	<u>2,390,127</u>	<u>2,380,283</u>	<u>7,270,568</u>	<u>6,720,221</u>
利息費用				
存款息	812,223	684,332	2,503,791	1,707,954
央行及同業融資息	150,446	194,842	481,558	524,409
應付金融債券息	98,509	115,756	283,973	324,991
附買回票券及債券息	273,978	216,345	767,668	642,614
其他	92,439	113,000	293,288	354,684
小計	<u>1,427,595</u>	<u>1,324,275</u>	<u>4,330,278</u>	<u>3,554,652</u>
合計	<u>\$ 962,532</u>	<u>\$ 1,056,008</u>	<u>\$ 2,940,290</u>	<u>\$ 3,165,569</u>

三二、手續費淨收益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
手續費收入				
保證業務手續費收入	\$ 224,199	\$ 181,421	\$ 645,204	\$ 533,684
放款業務手續費收入	31,835	24,133	169,717	76,919
承銷業務手續費收入	71,399	60,889	222,507	195,762
信託業務手續費收入	2,658	1,733	16,497	5,181
租賃業務手續費收入	78,158	77,221	185,102	220,086
額度審理手續費收入	36,381	69,073	218,575	323,967
進出口業務手續費收入	5,721	8,315	18,709	31,346

(接次頁)

(承前頁)

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
承購業務手續費收入	\$ 5,585	\$ 21,634	\$ 30,764	\$ 69,227
保代業務手續費收入	22,696	3,190	94,549	5,593
其他手續費收入	13,796	16,174	42,059	48,285
小計	492,428	463,783	1,643,683	1,510,050
手續費費用				
其他手續費費用	33,038	52,460	106,938	138,727
合計	<u>\$ 459,390</u>	<u>\$ 411,323</u>	<u>\$ 1,536,745</u>	<u>\$ 1,371,323</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
已實現損益				
票 券	\$ 5,638	\$ 17,213	\$ 32,650	\$ 67,436
股 票	(5,935)	(9,497)	91,661	10,991
債 券	2,855	6,668	25,642	3,694
衍生工具	257,832	329,209	1,148,538	495,808
小計	260,390	343,593	1,298,491	577,929
評價損益				
票 券	(6,494)	34,326	9,244	49,892
股 票	(1,078)	(25,347)	22,053	(63,712)
債 券	(6,471)	(2,075)	7,725	(32,735)
衍生工具	(49,607)	(137,890)	(57,353)	384,030
小計	(63,650)	(130,986)	(18,331)	337,475
利息收入	295,893	226,480	836,477	658,523
合計	<u>\$ 492,633</u>	<u>\$ 439,087</u>	<u>\$ 2,116,637</u>	<u>\$ 1,573,927</u>

三四、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
已實現損益—債務工具	\$ 64,855	\$ 17,668	\$ 163,559	\$ 42,341
股利收入	39,882	76,063	62,027	96,972
合計	<u>\$ 104,737</u>	<u>\$ 93,731</u>	<u>\$ 225,586</u>	<u>\$ 139,313</u>

三五、員工福利費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 591,927	\$ 580,004	\$ 1,725,904	\$ 1,687,993
勞健保費用	38,697	37,235	117,900	112,795
董監酬勞及車馬費	24,161	18,728	61,276	60,374
其 他	35,394	30,536	124,437	104,223
退職後福利				
退休金費用	20,634	20,982	57,819	66,895
退職金福利	5	-	5	-
合計	<u>\$ 710,818</u>	<u>\$ 687,485</u>	<u>\$ 2,087,341</u>	<u>\$ 2,032,280</u>

本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以1%至2.5%及不高於2.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。本銀行108年及107年1月1日至9月30日估列員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
員工酬勞	1.25%	1.25%
董事酬勞	2.50%	2.50%

金額

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
員工酬勞	\$ 4,996	\$ 3,650	\$ 16,058	\$ 12,250
董事酬勞	\$ 9,991	\$ 7,300	\$ 32,116	\$ 24,500

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本銀行於108年2月27日及107年2月27日舉行董事會，分別決議通過107及106年度員工酬勞及董事酬勞如下。

金額

	107年度				106年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$ 14,632		\$ -		\$ 15,919		\$ -	
董監事酬勞	29,265		-		31,838		-	

107及106年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與107及106年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本銀行108及107年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三六、折舊及攤銷

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 49,619	\$ 48,457	\$ 148,009	\$ 142,724
使用權資產折舊費用	41,627	-	125,542	-
無形資產攤銷費用	65,078	58,586	189,082	171,145
合計	\$ 156,324	\$ 107,043	\$ 462,633	\$ 313,869

三七、其他業務及管理費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 64,236	\$ 58,161	\$ 198,880	\$ 173,467
租 金	2,914	58,164	9,519	167,173
管 理 費	11,152	9,175	34,307	31,118
電腦作業及顧問費	64,301	72,024	198,336	151,521
交 際 費	14,367	15,262	40,888	42,804
勞 務 費	20,479	28,323	63,212	81,411
廣 告 費	40,927	23,479	90,976	94,984
其 他	83,438	134,113	294,645	338,510
合 計	<u>\$ 301,814</u>	<u>\$ 398,701</u>	<u>\$ 930,763</u>	<u>\$ 1,080,988</u>

三八、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 123,585	\$ 85,468	\$ 563,010	\$ 498,407
未分配盈餘加徵	-	-	12,537	-
以前年度之調整	<u>7,750</u>	<u>(918)</u>	<u>(682)</u>	<u>(17,421)</u>
	<u>131,335</u>	<u>86,386</u>	<u>574,865</u>	<u>480,986</u>
遞延所得稅				
本期產生者	70,898	114,545	42,954	159,584
稅率變動	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,627)</u>
	<u>70,898</u>	<u>114,545</u>	<u>42,954</u>	<u>156,957</u>
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 202,233</u>	<u>\$ 200,931</u>	<u>\$ 617,819</u>	<u>\$ 637,943</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自 107 年度施行。因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅損益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構 換算	(\$ 17,313)	\$ 1,878	(\$ 2,354)	\$ 21,606
— 確定福利計畫再 衡量數	-	-	(8)	-

(接次頁)

(承前頁)

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
—透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現損益	\$ 10,013	\$ 11,234	\$ 79,128	(\$ 25,962)
—稅率變動	-	5,682	-	4,533
認列於其他綜合損益之 所得稅費用(利益)	(\$ 7,300)	\$ 18,794	\$ 76,766	\$ 177

(三) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報核定至 105 年度，子公司工銀科顧公司及工銀柒創公司核定至 106 年度，除中華票券 104 年度尚未核定外，其餘子公司截至 105 年度之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。本銀行對 105 年度之核定內容尚有疑義，已申請復查，及 103 年度之核定內容計算有誤，已申請查對更正。

三九、每股盈餘

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘(元)				
來自繼續營業單位	\$ 0.13	\$ 0.09	\$ 0.43	\$ 0.30
來自停業單位	-	-	-	-
	<u>\$ 0.13</u>	<u>\$ 0.09</u>	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 0.30</u>
稀釋每股盈餘(元)				
來自繼續營業單位	\$ 0.13	\$ 0.09	\$ 0.43	\$ 0.30
來自停業單位	-	-	-	-
	<u>\$ 0.13</u>	<u>\$ 0.09</u>	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 0.30</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
本期淨利				
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 311,366	\$ 212,993	\$ 1,049,676	\$ 727,614
減：已宣告之特別股股利	-	-	11,527	-
用以計算基本每股盈餘之 淨利	311,366	212,993	1,038,149	727,614
減：用以計算停業單位每股 盈餘之停業單位淨利 (損)	(1,776)	1,999	(3,937)	2,951
用以計算繼續營業單位每 股盈餘之淨利	<u>\$ 313,142</u>	<u>\$ 210,994</u>	<u>\$ 1,042,086</u>	<u>\$ 724,663</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
股數(仟股)				
用以計算基本每股盈餘之 加權平均股數	2,413,006	2,413,006	2,413,006	2,413,006
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	651	441	2,481	1,759
用以計算稀釋每股盈餘之 加權平均股數	<u>2,413,657</u>	<u>2,413,447</u>	<u>2,415,487</u>	<u>2,414,765</u>

若本銀行得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

四十、關係人交易事項

本銀行及子公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除已於其他附註揭露外，合併公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
台灣工銀貳創業投資股份有限公司 (台灣工銀貳創投)(已於106年3月31日解散)	關聯企業
財團法人王道銀行教育基金會 (王道銀行教育基金會)	本銀行及子公司係主要基金捐贈人
台灣水泥股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
怡昌投資股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
明山投資股份有限公司	本銀行及子公司法人董事
台泥再生資源股份有限公司	其他關係人
其 他	本銀行及子公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款（帳列存款及匯款）

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利率（%）
<u>108年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 20,186	\$ 26	0.00-0.35
其 他	<u>3,241,069</u>	<u>48,600</u>	0.00-6.56
	<u>\$ 3,368,395</u>	<u>\$ 50,419</u>	
<u>107年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 6,059	\$ 3	0.00-0.15
其 他	<u>1,520,038</u>	<u>31,842</u>	0.00-6.56
	<u>\$ 1,526,097</u>	<u>\$ 31,845</u>	

2. 放 款

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利率（%）
<u>108年1月1日至9月30日</u>				
其 他	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 4,641</u>	1.44
<u>107年1月1日至9月30日</u>				
其 他	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-

108 年 9 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額（註 1）	期 末 餘 額	履 約 情 形	擔 保 品	與非關係人 之交易條件 有無不同
其他放款	台泥再生資源	<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ 430,000</u>	正常放款	逾期放款	內 容
				<u>\$ 430,000</u>	<u>\$ -</u>	不動產 無

107 年 9 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額（註 1）	期 末 餘 額	履 約 情 形	擔 保 品	與非關係人 之交易條件 有無不同
其他放款	-	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	正常放款	逾期放款	內 容
				<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	- -

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

3. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
其 他	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 20</u>	<u>\$ 34</u>

手續費收入係本銀行及子公司提供簽證及保管業務或基金申購所收取之收入。

4. 其他費用（帳列其他業務及管理費用）

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
其 他	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,800</u>	<u>\$ 4,800</u>

其他費用係本銀行及子公司之捐贈。

(三) 對主要管理階層之獎酬

108年及107年7月1日至9月30日暨108年及107年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 65,850	\$ 48,813	\$ 193,573	\$ 198,918
退職後福利	2,723	3,196	7,697	6,369
股份基礎給付	-	-	335	-
	<u>\$ 68,573</u>	<u>\$ 52,009</u>	<u>\$ 201,605</u>	<u>\$ 205,287</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會決議。

本銀行及子公司與關係人間之交易，除本銀行行員存放款在限額內享有利率優惠外，其他交易條件與非關係人相當。

本銀行及子公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

四一、質押之資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 17,056,372	\$ 15,059,868	\$ 13,398,574
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	2,293,593	2,140,376	2,385,195
放 款	8,067,772	9,067,994	8,361,020
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	-	166,680	166,670
已質押定存單	745,294	751,000	747,232
備償專戶	86,068	49,598	54,672
	<u>\$ 28,249,099</u>	<u>\$ 27,235,516</u>	<u>\$ 25,113,363</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供定存單（帳列其他金融資產及存放銀行同業）及可轉讓定期存單（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資）作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；質押之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金額資產係債券投資，主要為信託賠償準備、債券交割結算準備、承作利率交換、申請透支及拆款額度及 EverTrust Bank 在美國加州發行定存單之擔保品；另為承作外幣拆款業務，故提供可轉讓定期存單質權設定予中央銀行外匯局，質抵押之放款係 EverTrust Bank 為向美國舊金山房貸銀行（Federal Home Loan Bank of San Francisco）申請信用額度所提供之擔保品；質押之定存單（帳列其他金融資產）及備償專戶（帳列其他金融資產）係提供為各項短期借款、發行商業本票額度、履約保證金及行政救濟之擔保品及備償專戶。

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 除於其他附註揭露外，本銀行及子公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日計有下列承諾事項：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
辦公室裝潢工程及電腦系統軟體合約			
合約價格	\$ 109,092	\$ 146,125	\$ 123,018
帳列未完工程及預付設備款之已支付金額	63,300	87,501	33,251

(二) 本銀行及子公司為承租人

本銀行及子公司因租用行舍等而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至 117 年 10 月前陸續到期。截至 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本銀行及子公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 33,183 仟元及 32,061 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	107年9月30日
1 年 內	\$ 162,811	\$ 147,501
超過 1 年但不超過 5 年	325,856	337,956
超過 5 年	82,714	91,076
	<u>\$ 571,381</u>	<u>\$ 576,533</u>

(三) 易京揚實業有限公司涉嫌以虛假交易向本銀行申貸應收帳款承購融資，致本銀行受有損害，本銀行已對該公司及相關人等提出刑事告訴在案。

四三、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
信託資產			
零 用 金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,742,479	2,799,410	679,716
金融資產	2,727,540	1,072,855	634,743
應收款項	38	51	9
預付款項	2,512	1,267	2,092
不 動 產	8,238,959	9,165,624	5,033,311
其他資產	27,585	32,292	33,170
信託資產總額	<u>\$12,739,213</u>	<u>\$13,071,599</u>	<u>\$ 6,383,141</u>

信託負債及資本

應付款項	\$ 47,801	\$ 1,542	\$ 414
預收款項	1,136	839	1,731
應付稅捐	6,583	4,233	3,580
代扣款項	-	106	3,528
存入保證金	67,252	76,680	79,802
其他負債	461	968	488
信託資本	12,477,225	12,828,013	6,157,476
各項準備與累積盈虧	138,755	159,218	136,122
信託負債及資本總額	<u>\$12,739,213</u>	<u>\$13,071,599</u>	<u>\$ 6,383,141</u>

信託帳損益表

108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨

108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
信託收益				
利息收入	\$ 1,896	\$ 234	\$ 13,950	\$ 674
租金收入	28,789	27,073	87,690	27,073
其他收入	20	48	28	48
信託費用				
管理費	300	93	812	455
手續費	30	92	80	201
其他費用	3,240	3,142	9,760	3,320
稅捐	3,643	8,165	10,790	23,845
所得稅費用	167	25	1,324	60
	<u>\$ 23,325</u>	<u>\$ 15,838</u>	<u>\$ 78,902</u>	<u>(\$ 86)</u>

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳財產目錄

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
零用金	\$ 100	\$ 100	\$ 100
銀行存款	1,742,479	2,799,410	679,716
股票	228,378	228,378	228,378
基金	2,499,162	844,477	406,365
土地	7,398,368	8,320,001	4,187,687
房屋及建築物	840,591	845,623	845,624
應收款項	38	51	9
預付款項	2,512	1,267	2,092
其他	27,585	32,292	33,170
	<u>\$12,739,213</u>	<u>\$13,071,599</u>	<u>\$ 6,383,141</u>

四四、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

除下表所列外，本銀行及子公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量金融資產	\$ -	\$ -	\$ 499,939	\$ 501,732	\$ 499,911	\$ 502,825
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	18,700,000	18,764,617	17,850,000	17,906,381	21,200,000	21,238,161

2. 公允價值衡量層級

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	108年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	\$ 18,764,617	\$ 18,764,617	\$ -	\$ -

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量金融資產	\$ 501,732	\$ -	\$ 501,732	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	17,906,381	17,906,381	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量金融資產	\$ 502,825	\$ -	\$ 502,825	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	21,238,161	21,238,161	-	-

按攤銷後成本衡量金融資產及應付金融債券如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之金融工具項目	108年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 468,993	\$ 397,636	\$ -	\$ 71,357
債券投資	99,434	-	99,434	-
票券投資	90,929,958	-	90,929,958	-
可轉債及結構債	9,786,546	150,423	1,431,355	8,204,768
可轉讓定存單	65,903,892	-	65,903,892	-
透過其他綜合損益衡量之金融資產				
權益工具	1,888,508	874,585	136,285	877,638
債務工具	135,055,509	-	135,055,509	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	170	-	170	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	254,027	-	254,027	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	280,866	-	280,866	-

以公允價值衡量之金融工具項目	107年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 359,716	\$ 288,217	\$ -	\$ 71,499
債券投資	99,970	-	99,970	-
票券投資	75,261,511	-	75,261,511	-
可轉債及結構債	7,813,915	293,692	1,021,828	6,498,395
可轉讓定存單	67,139,658	-	67,139,658	-
透過其他綜合損益衡量之金融資產				
權益工具	2,954,899	1,963,220	135,161	856,518
債務工具	146,997,853	-	146,997,853	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,924	-	4,924	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	837,844	-	837,844	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	788,348	-	788,348	-

以公允價值衡量之金融工具項目	107年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資及受益憑證	\$ 825,271	\$ 755,488	\$ -	\$ 69,783
債券投資	1,218,674	115,974	1,102,700	-
票券投資	68,381,291	-	68,381,291	-
可轉債及結構債	7,223,969	-	1,047,360	6,176,609
可轉讓定存單	62,019,122	-	62,019,122	-
透過其他綜合損益衡量之金融資產				
權益工具	2,902,180	1,760,028	125,209	1,016,943
債務工具	150,630,558	-	150,630,558	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	99,406	-	99,406	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,202,589	-	1,202,589	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,007,236	-	1,007,236	-

2. 本銀行及子公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，採用評價方法估計。

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

- A. 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- B. 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- C. 掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；
- D. 非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

(2) 模型評價法

若無法以市價評價時，則以模型評價法評估，模型評價即以市場參數作為評價基礎，計算部位之價值。本銀行及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本銀行及子公司可取得者。

本銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以 Murex 資訊系統自路透社報價系統擷取所需之係數，就個別合約分別計算評估公平價值。另衍生工具之匯率選擇權交易則採用市場上常用之選擇權評價模型（如：BLACK-SCHOLES model）計算公允價值。

- A. 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：A. 在市場交易之商品具有同質性；B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；C. 價格資訊可為大眾為取得。
- B. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
- C. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		合 計
	可 轉 債	權 益 工 具	權 益 工 具	權 益 工 具	
期初餘額	\$ 6,498,395	\$ 71,499	\$ 856,518		\$ 7,426,412
認列於損益—透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債	15,373	(142)	-		15,231
認列於其他綜合損益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	-	-	(27,160)	(27,160)	
購 買	7,798,200	-	-		7,798,200
處分／結清	(6,107,200)	-	(38,001)	(6,145,201)	
轉入第三等級	-	-	86,281	86,281	
期末餘額	<u>\$ 8,204,768</u>	<u>\$ 71,357</u>	<u>\$ 877,638</u>		<u>\$ 9,153,763</u>

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		合 計
	可 轉 債	權 益 工 具	權 益 工 具	權 益 工 具	
期初餘額	\$ 6,891,357	\$ 34,628	\$ -		\$ 6,925,985
IFRS 9 追溯調整數	-	38,787	1,072,809		1,111,596
認列於損益—透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債	9,152	(3,632)	-		5,520
認列於其他綜合損益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	-	-	(30,890)	(30,890)	
購 買	6,317,800	-	-		6,317,800
處分／結清	(7,041,700)	-	(24,976)	(7,066,676)	
期末餘額	<u>\$ 6,176,609</u>	<u>\$ 69,783</u>	<u>\$ 1,016,943</u>		<u>\$ 7,263,335</u>

於資產負債表日所持有資產中，其包含於損益中之 108 年及 107 年 9 月 30 日未實現損益分別為利益 15,373 仟元及 9,152 仟元。

本銀行及子公司部分投資標的，於 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日間撤櫃，經評估已無公平市價可供參考，故自第一等級轉出並移轉至第三等級；107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無自第三等級轉入或轉出之情形。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日第一類層級及第二類層級無重大移轉。

5. 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。分類為第三等級之金融工具中，無公開市場報價之證券係採用評價模型，債券及可轉換公司債資產交換則採用未來現金流量折現模型。若交易對手報價上下變動或折現之利率曲線上下平移 10% 或 1BP，在其他變數維持不變之情況下，對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	向上或向下變動	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
可轉債	1BP	\$ 1,225	(\$ 1,225)	\$ -	\$ -
權益工具	10%	7,136	(7,136)	88,418	(88,418)

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 866	(\$ 866)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	35,880	(35,880)

四五、財務風險管理

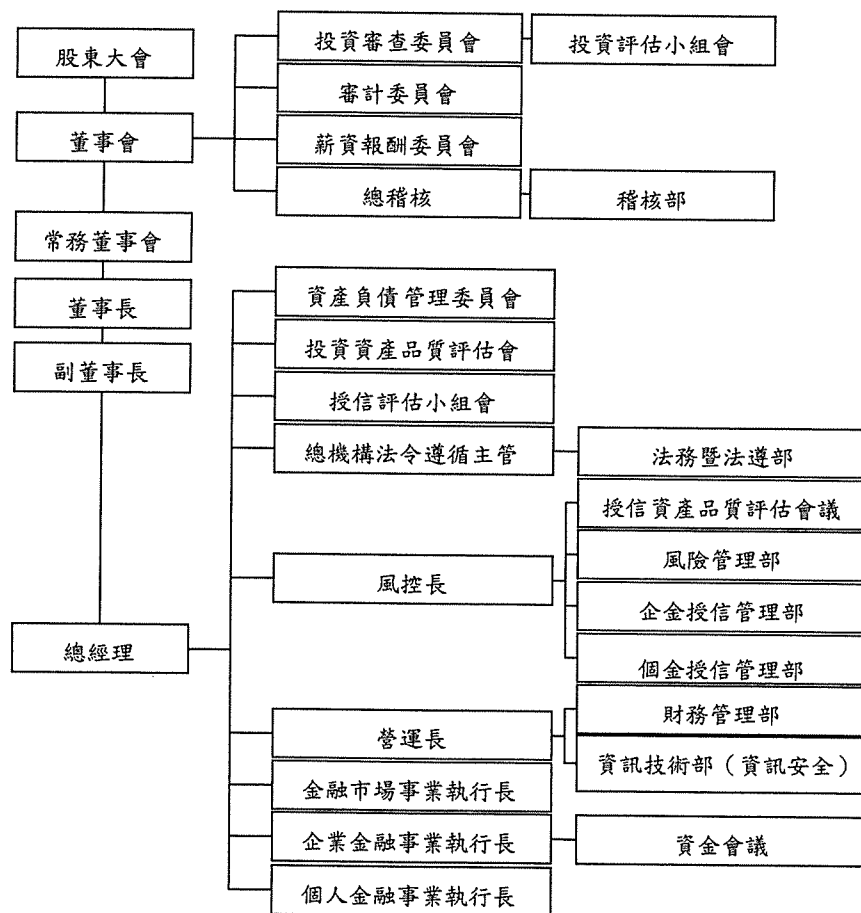
(一) 概 述

本銀行及子公司針對潛在之預期或非預期風險，建立全體風險管理制度，有效配置資源與提昇競爭力，確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，並維持健全之資本適足率暨遵循主管機關監理法規以達到巴塞爾委員會之國際標準。

(二) 風險管理組織架構

本銀行及本銀行重要控制個體之風險管理組織架構分述如下：

本銀行風險管理組織架構以董事會為最高管理階層，下設置有稽核部、審計委員會、投資審查委員會及薪資報酬委員會；總經理下設置資產負債管理委員會、投資資產品質評估會、授信評估小組會，並定期召開資金會議及資產評估會議，各審議其相關風險提案。風險管理部則負責建立全行性風險管理機制，督導並監控全行風險管理執行成效。



1. 資產負債管理委員會：每月定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。
2. 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。

3. 投資評估小組會：評估審議投資部轉呈之投資案件，通過後仍應依規定提報「投資審查委員會」及呈送常董會審議。

4. 依業務不同分別召開授信／投資資產評估會議：

(1) 授信資產品質評估會議

A. 評估授信資產品質現況並決定／審議應採取之策略及行動方針。

B. 評估授信資產可能遭受之損失，並檢討備抵呆帳及保證責任準備之提列是否適足。

C. 上述評估授信資產，經決議增提備抵呆帳及保證責任準備者，應呈報總經理同意後提列之。

D. 已全數提列損失但仍在營運中的投資戶之追蹤。

(2) 投資資產品質評估會

A. 檢討每一筆 5-8 等投資資產品質現況，並決定應採取之策略及行動方針。

B. 討論核准投資部評價人員，依各投資戶之期別、產業以及景氣循環等相關因素，參考會計原則所提報之各投資戶所採行的評價方法與評價結果。

C. 評估投資資產可能遭受之損失狀況後，討論通過個案提列投資損失，並提案至董事會決議。

中華票券金融股份有限公司董事會為風險架構決策之最後負責單位，並監督風險管理衡量之實施。業務風險管理最高主管由總經理擔任，其下設有金融資產與負債管理委員會、業務審議委員會及投資審議委員會共同執行市場風險、信用風險及作業風險之控管，另設置稽核室監督各營業及管理單位之業務風險控管情形。中華票券為有效管理整體風險及統合相關風險資料、風險評估方式之定義及風險部位之彙總，於風險管理部下設置風控組，負責辦理各項風險整合管理作業。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本銀行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：本銀行定有相關規定作為實施信用風險管理之原則性規定，以建立本銀行信用風險管理機制，確保信用風險控制在可承受範圍內，並在維持適足資本下，穩健管理本銀行之信用風險，達成營運及管理目標。

(2) 信用風險管理目標：透過適宜之風險管理策略、政策及程序，遵循風險分散原則，落實本銀行信用風險管理，以使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化。健全各項風險管理制度與控管流程，強化資訊整合、分析及預警效度，發揮授信管理與監控功能，以確保符合法令規定、集團標準，俾以維護高信用標準與資產品質。

(3) 信用風險管理政策：為建立本銀行風險管理制度，確保本銀行之健全經營與發展，作為業務風險管理及執行遵守之依據，特依金融監督管理委員會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規範，訂定本銀行之「風險管理政策」；在本銀行信用風險可接受範圍內，維持適足資本，達成信用風險策略之目標，並創造最大的風險調整後報酬。

(4) 信用風險管理流程：

A. 風險辨識

信用風險管理流程始於辨識現有及潛在之風險，包含銀行簿與交易簿、資產負債表內與資產負債表外所涵括之所有交易，隨著金融創新，新種授信業務日趨複雜，業務主管單位於承做現有、新種業務前，須充分了解複

雜的業務中所涉及的信用風險，再行承作業務；或由授信案件或交易中，辨識任何具有違約事件發生之可能性。

B. 風險衡量

- a. 建立風險評等表（Risk Rating Scale）機制，作為本銀行管理全行資產組合之重要工具。

風險評等是對授信及投資戶的風險可信度指標，用以量化授信及投資戶未來一年內不會（能）行使債務承諾或出現營運重大困難的可能機率。本銀行風險評等需於個別授信及投資戶批覆時即確實評分，隨授信或投資戶信用狀況不斷改變，因應其信用變動調整風險評等。

- b. 資產組合管理（Portfolio Management），其目標有三：

- a) 建構且監控全行的授信資產組合以確保在可容忍的風險範圍內。
- b) 將「集中風險」加以限額管理（Concentration Limit），亦即避免風險過於集中，以達到風險分散之目的。
- c) 達成最適盈餘目標。

C. 風險溝通

- a. 對內呈報：風險管理單位應建立適當之信用風險報告機制，定期編制各種業務統計報表與風險管理報告，並呈報管理階層正確、一致、即時的信用風險報告資訊，以確保超限與例外狀況能即時呈報，並作為其決策之參考。上述之溝通內容可包括：資產品質、資產組合狀況、評等分級狀況、各式例外報告等。
- b. 對外揭露：為遵循資本適足性監理審查與市場紀律原則，各信用風險業務主管單位應依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本銀行信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及信用風險管理制度、應計提資本等資本適足性相關資訊應揭露事項。

D.風險監控

- a.本銀行應建立監控制度對借款人或交易對手之信用風險變化加以評估，俾及時發現問題資產或交易，即刻採取行動，以因應可能發生違約情事。
- b.除監控個別信用風險外，亦應對授信組合進行監控管理。
- c.建立嚴謹之徵信流程、授信準則及貸後管理，項目包括應考量之授信因素、對新授信與授信轉期、已承作授信之定期覆審、以及徵授信紀錄之保存，同時應注意授信組合中各類貸款所佔比例。
- d.建立限額管理制度，以避免就國家、產業別、同一集團、同一關係人等之信用風險過度集中。
- e.建立擔保品管理制度，以確保擔保品能得到有效管理。

3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：董事會為本銀行建立有效風險管理機制之最高監督單位，負責核准及檢討銀行的信用風險策略與重大的信用風險政策，並核定全行信用風險管理組織架構與重要信用風險管理規章。該策略應能反應本銀行可以承受之風險程度及在各種信用風險下本銀行所期望達成之獲利水準。
- (2) 審計委員會：審核本銀行訂定或修正之內部控制制度、內部控制制度有效性之考核、審核本銀行訂定或修正之取得或處分資產及從事衍生性商品交易之重大財務業務行為處理程序、審核涉及董事自身利害關係之事項、審核重大之資產或衍生性商品交易、審核募集及發行或私募具有股權性質之有價證券、審核簽證會計師之委任及解任或報酬、審核財務及會計或內部稽核主管之任免、審核年度財務報告及半年度財務報告、審核其他由本銀行或主管機關規定之重大事項。
- (3) 資產負債管理委員會：定期召開資產負債管理會議，統合掌理資產負債管理、流動性風險、利率敏感性風險管理、

市場風險、資本適足管理、檢討資產負債之配置等有關之重大議題與方針、政策之訂定。

- (4) 授信評估小組會：評估審議企金授信管理部及個金授信管理部轉呈之授信案件，通過後仍應依規定提報權限層級審議。
- (5) 授信資產品質評估會：負責檢討授信資產品質現況並決定應採取之策略及行動方針，並評估授信資產可能遭受之損失，檢討備抵呆帳之提列是否適足。
- (6) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。
- (7) 企金授信管理部：掌理企業金融風險辨識、衡量、監控、管理、授信審查規範擬定、契據書表之研議與增修、授信契據及擔保品額度控管放行等相關事項。
- (8) 個金授信管理部：掌理個人金融風險辨識、衡量、監控、管理及備抵呆帳提列、損失評估與貸放後管理等相關事項。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

對隱含於所有商品與業務活動之信用風險，及推出新商品及從事新種業務之前，均有妥善之風險措施及控管，並經董事會或適當的委員會同意。

信用風險衡量及控管程序包含徵信審查、評等評分、額度控管、貸後管理及催收作業等流程，風險管理單位除確實執行前述作業流程外，亦定期提供各類信用風險及資產品質分析報告為管理指標；此外對於國家、集團、產業、同一關係人及關係企業風險，亦積極控管並定期將監控結果呈報董事會以掌握各面向之暴險狀況。

為了解經濟景氣及金融環境發生變化時之風險承擔能力及對資本適足性之影響，本銀行依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」及「銀行信用風險壓力測試作業指引」等規定辦理信

用風險壓力測試，作為信用風險管理重要依據，並藉以持續調整業務發展方向、授信政策及信用評估程序之內容。

5. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本銀行主要運用以下風險抵減工具，降低信用風險之暴險程度：(1)由交易對手或第三人提供之擔保品，(2)資產負債表內淨額結算：如以交易對手在融資銀行的存款，進行抵減（on-balance sheet netting），(3)第三人之保證。

信用風險抵減工具雖可以降低或移轉信用風險，但其亦可能會同時增加其他殘餘風險，包括：法律風險、作業風險、流動性風險以及市場風險等。本銀行採取必要之嚴格程序以控制上述風險，如訂定政策、研擬作業程序、進行信用審查及評價、系統建置、合約之控管等。

本銀行已訂立擔保品管理相關政策及作業程序，並進行全行各項擔保品資料之確認，及建置擔保品管理系統。為採複雜法之風險抵減，已完成擔保品沖抵所需之資料欄位蒐集與分析，連結徵授信系統及擔保品管理系統資訊，建置資本計提計算平台。

6. 本銀行及子公司信用風險最大暴險額

本銀行及子公司帳列各種金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值。另就本銀行及子公司所持有之各種表外金融工具，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公平價值）分析如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
保證及開發信用狀			
訂約金額	\$ 130,167,567	\$ 121,652,586	\$ 121,236,376
最大信用暴險金額	130,167,567	121,652,586	121,236,376
約定融資額度	54,061,467	51,883,120	54,343,070

7. 本銀行及子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但就授信業務（包括放款承諾及保證及承作商業本票之保證發行業務）有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行及子公司授信信用風險顯著集中之本金餘額如下（僅列示前三大者）：

(1) 產業別

產 業 別	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
金融中介業	\$ 80,504,883	26	\$ 69,975,701	23	\$ 64,054,815	21
電子零組件製造業	70,113,414	23	37,442,251	12	42,915,838	14
不動產業	60,768,218	20	58,336,211	19	58,343,244	19

(2) 對象別

產 業 別	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$175,290,930	88	\$183,749,738	92	\$185,451,220	93
自 然 人	24,269,823	12	16,540,441	8	13,524,855	7

(3) 地區別

產 業 別	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國 內	\$123,392,660	62	\$122,863,558	61	\$119,865,711	60
美 洲	37,687,205	19	34,140,109	17	34,426,729	17
其他亞洲地區	29,744,253	15	35,143,990	18	35,661,306	18

8. 本銀行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本銀行及子公司判斷信用風險極低。

本銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

本銀行及子公司比較報導日金融工具發生違約之風險與原始認列日金融工具發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊包括：授信客戶之授信資產逾期天數、徵信結果、其他金融機構公告債信不良債權協商及重整等資訊以判斷信用風險是否顯著增加。

本銀行及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”）納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約之機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。本銀行及子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等）或參照聯徵中心提供之全體同業資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率及失業率等）調整歷史資料後，分別以漸進式單因子模型（ASRF）方式計算。

本銀行及子公司依照攤還方式推估各期帳上金額，並考慮可能存活機率以計算每期 EAD 方式評估放款違約暴險額。另，本公司於估計放款承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據銀行公會及巴塞爾資本協定相

關規定，考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，用以計算預期信用損失之違約暴險額。

本銀行及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合逾期天數 90 天以上或聯徵授信異常等因素之一項或多項條件，則本公司判定該金融資產已違約及信用減損。

本銀行及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回因難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

(2) 債務工具投資之信用風險管理

本銀行及子公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本銀行及子公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

為減輕信用風險，本銀行及子公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部評等。

本銀行及子公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預

測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本銀行及子公司現行信用風險評等機制如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失
異 常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）

本銀行及子公司各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

108 年 9 月 30 日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	0.0189%~0.393%	\$132,861,935
異 常	0.1917%~0.227%	1,400,044
違 約	-	-

107 年 12 月 31 日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	0.0014%~0.405%	\$146,682,749
異 常	-	-
違 約	-	-

107 年 9 月 30 日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	0.0014%~0.405%	\$150,239,853
異 常	-	-
違 約	-	-

關於本銀行及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	信	用	等	級
	正	異	常	
	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	總	計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 35,671	\$ -	\$ 35,671	
期初已認列債務工具之信用等級變動				
— 正常轉為異常	(923)	923	-	
本期提列(迴轉)	303	9,098	9,401	
購入新債務工具	2,019	-	2,019	
除 列	(2,566)	-	(2,566)	
模型／風險參數改變	(658)	-	(658)	
匯率及其他變動	50	-	50	
108 年 9 月 30 日備抵損失	<u>\$ 33,896</u>	<u>\$ 10,021</u>	<u>\$ 43,917</u>	

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	信	用	等	級
	正	常		
	(12個月預期信用損失)			
107 年 1 月 1 日餘額 (IAS 39)	\$ -			
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>44,061</u>			
107 年 1 月 1 日餘額 (IFRS 9)	44,061			
購入新債務工具	3,191			
除 列	(9,980)			
模型／風險參數改變	(443)			
匯率及其他變動	<u>177</u>			
107 年 9 月 30 日備抵損失	<u>\$ 37,006</u>			

除上述之外，本公司其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

108 年 9 月 30 日

	Stage1		Stage2		Stage3		依法令規定提列之減損差異	總計
	1	2	存信	期損失	存信	期損失		
應收款項								
備抵減損								
依法令規定提列之減損差異								
淨額								
	\$ 20,077,366	\$ 19,888,899	\$ 1,526,416	\$ 419,722	\$ 419,722	\$ -	\$ 22,023,504	
	(188,467)	-	(48,206)	(239,226)	(239,226)	-	(475,899)	
						(30,445)	(30,445)	
						(\$ 30,445)	\$ 21,517,160	

	Stage1		Stage2		Stage3		依法令規定提列之減損差異	總計
	1	2	存信	期損失	存信	期損失		
貼現及放款								
備抵減損								
依法令規定提列之減損差異								
淨額								
	\$180,978,597	\$180,707,661	\$ 15,448,487	\$ 3,133,668	\$ 3,133,668	\$ -	\$199,560,752	
	(270,936)	-	(34,052)	(466,513)	(466,513)	-	(771,501)	
						(2,098,511)	(2,098,511)	
						(\$ 2,098,511)	\$196,690,740	

107 年 12 月 31 日

	Stage1		Stage2		Stage3		依法令規定提列之減損差異	總計
	1	2	存信	期損失	存信	期損失		
應收款項								
備抵減損								
依法令規定提列之減損差異								
淨額								
	\$ 20,765,683	\$ 20,546,830	\$ 304,253	\$ 371,269	\$ 371,269	\$ -	\$ 21,441,205	
	(218,853)	-	(111,931)	(227,909)	(227,909)	-	(558,693)	
						(52,561)	(52,561)	
						(\$ 52,561)	\$ 20,829,951	

	Stage1		Stage2		Stage3		依法令規定提列之減損差異	總計
	1	2	存信	期損失	存信	期損失		
貼現及放款								
備抵減損								
依法令規定提列之減損差異								
淨額								
	\$183,751,973	\$183,548,778	\$ 15,147,609	\$ 1,390,597	\$ 1,390,597	\$ -	\$200,290,179	
	(203,195)	-	(49,620)	(334,761)	(334,761)	-	(587,576)	
						(2,364,553)	(2,364,553)	
						(\$ 2,364,553)	\$197,338,050	

107 年 9 月 30 日

	Stage1 1 2 個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 信用損失	Stage3 存續期間 信用損失	依法令規定提 列之減損差異	總計
應收款項	\$ 20,753,866	\$ 297,139	\$ 286,290	\$ -	\$ 21,337,295
備抵減損	(244,119)	(207,467)	87,128	-	(364,458)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(197,214)	(197,214)
淨額	<u>\$ 20,509,747</u>	<u>\$ 89,672</u>	<u>\$ 373,418</u>	<u>(\$ 197,214)</u>	<u>\$ 20,775,623</u>

	Stage1 1 2 個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 信用損失	Stage3 存續期間 信用損失	依法令規定提 列之減損差異	總計
貼現及放款	\$ 186,792,411	\$ 11,239,918	\$ 943,746	\$ -	\$ 198,976,075
備抵減損	(209,159)	(56,710)	(362,471)	-	(628,340)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(2,218,694)	(2,218,694)
淨額	<u>\$ 186,583,252</u>	<u>\$ 11,183,208</u>	<u>\$ 581,275</u>	<u>(\$ 2,218,694)</u>	<u>\$ 196,129,041</u>

(2) 有價證券投資信用品質分析

108 年 9 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允價值衡 量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 134,261,979	\$ -
備抵損失	(43,917)	-
攤銷後成本	134,218,062	\$ -
公允價值調整	837,447	
	<u>\$ 135,055,509</u>	

107 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允價值衡 量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 146,682,749	\$ 499,939
備抵損失	(35,671)	-
攤銷後成本	146,647,078	\$ 499,939
公允價值調整	350,775	
	<u>\$ 146,997,853</u>	

107 年 9 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允價值衡 量－債務工具投資	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 150,239,853	\$ 499,911
備抵損失	(37,006)	-
攤銷後成本	150,202,847	\$ 499,911
公允價值調整	427,711	
	<u>\$ 150,630,558</u>	

9. 本銀行及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

惟本銀行及子公司截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，皆無已逾期未減損之金融資產。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性是指本銀行及子公司隨時得將資產變現、獲得融資或持有足夠的資金以因應所有到期負債的償還要求，包括活期存款及資產負債表外的承諾。因此，流動性風險是指本銀行及子公司整體調度不當或失靈，無法依約履行債務的風險。

2. 流動性風險策略及管理原則

- (1) 流動性風險管理流程應能充分辨識、有效衡量、持續監視及適當控制本銀行及子公司之流動性風險，確保銀行無論在正常經營環境中或是在壓力狀態下，都有充足的資金支應資產增加或償付到期負債。
- (2) 應進行流動性資產之管理，以使本銀行及子公司備有足以應付流動性風險之可即時變現資產。
- (3) 資金管理應定期檢視資產負債結構，進行適當的資產負債配置，且應兼顧資產的變現性和融資來源的穩定性來規劃資金來源組合，以確保本銀行及子公司資金流動性。
- (4) 應建置適當的資訊系統以衡量、監控及報告流動性風險。
- (5) 為管理流動性風險所建置的衡量系統／模型應涵蓋所有影響銀行資金流動性風險的重要因素（包含將引進之新產品或業務），以協助銀行能夠評估及監督在正常以及壓力情況下的資金流動性風險。
- (6) 應透過預警工具持續監控及呈報流動性風險概況，並設定有助管理流動性風險之限額，各項流動性風險限額的訂立應考量本銀行及子公司經營策略、業務特性及風險偏好等因素。
- (7) 除了監控本身在正常業務情況下的資金淨額需求外，亦應定期進行壓力測試評估在各項假設情況下之資金流動狀況，確保銀行具備足夠的流動資金以承受壓力情境，並據以檢視評估流動性風險管理指標及限額之合理性。

(8) 擬定適當之行動計劃以因應流動性危機的產生，且應定期檢視以確保行動計劃符合銀行之經營環境及狀況，並能持續發揮其作用。

本銀行於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之流動性準備比率分別為 46.39%、45.61%及 45.43%。

3. 按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行及子公司非衍生金融負債之現金及流出分析。非衍生金融負債到期分析如下：

108年9月30日						
	未超過 1 個月 期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年 期限者	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 36,584,726	\$ 1,504,515	\$ -	\$ -	\$ 7,000,000	\$ 45,089,241
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	170	-	-	-	-	170
附買回票券及債券負債	142,224,348	23,873,121	1,539,478	76,976	-	167,713,923
應付款項	2,947,447	145,713	2,120,581	700,405	61,106	5,975,252
存款及匯款	64,137,869	54,228,069	76,949,732	32,543,678	29,417,170	257,276,518
應付金融債券	-	-	-	2,300,000	16,400,000	18,700,000
其他金融負債	1,304,074	2,679,818	925,184	2,139,508	5,397,080	12,445,664
合 計	<u>\$ 247,198,634</u>	<u>\$ 82,431,236</u>	<u>\$ 81,534,975</u>	<u>\$ 37,760,567</u>	<u>\$ 58,275,356</u>	<u>\$ 507,200,768</u>

107年12月31日						
	未超過 1 個月 期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年 期限者	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 48,781,709	\$ 6,747,667	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 55,529,376
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,924	-	-	-	-	4,924
附買回票券及債券負債	125,561,932	24,799,314	980,470	202,797	-	151,544,513
應付款項	2,183,750	431,407	2,048,855	933,391	39,034	5,636,437
存款及匯款	75,701,417	71,367,790	46,562,669	42,107,083	26,064,362	261,803,321
應付金融債券	-	-	-	1,650,000	16,200,000	17,850,000
其他金融負債	2,154,084	1,762,372	1,079,679	3,110,559	6,927,720	15,034,414
合 計	<u>\$ 254,387,816</u>	<u>\$ 105,108,550</u>	<u>\$ 50,671,673</u>	<u>\$ 48,003,830</u>	<u>\$ 49,231,116</u>	<u>\$ 507,402,985</u>

107年9月30日						
	未超過 1 個月 期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年 期限者	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 49,926,432	\$ 7,730,749	\$ 444,456	\$ -	\$ -	\$ 58,101,637
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	99,406	-	-	-	-	99,406
附買回票券及債券負債	120,418,403	32,788,210	607,557	-	-	153,814,170
應付款項	2,057,299	117,734	2,227,207	625,198	54,460	5,081,898
存款及匯款	52,951,628	77,689,214	53,108,006	44,283,299	23,126,063	251,158,210
應付金融債券	-	3,350,000	-	1,650,000	16,200,000	21,200,000
其他金融負債	5,151,311	1,447,823	701,223	3,007,137	8,064,475	18,371,969
合 計	<u>\$ 230,604,479</u>	<u>\$ 123,123,730</u>	<u>\$ 57,088,449</u>	<u>\$ 49,565,634</u>	<u>\$ 47,444,998</u>	<u>\$ 507,827,290</u>

4. 本銀行及子公司經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。衍生金融負債到期分析如下：

108年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 1,527	\$ 1,252	\$ 690	\$ -	\$ -	\$ 3,469
外匯換匯合約	60,065	87,401	35,214	3,778	-	186,458
其 他	<u>2,059</u>	<u>3,054</u>	<u>48</u>	<u>127</u>	-	<u>5,288</u>
	63,651	91,707	35,952	3,905	-	195,215
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	-	-	18,849	66,802	85,651
合 計	<u>\$ 63,651</u>	<u>\$ 91,707</u>	<u>\$ 35,952</u>	<u>\$ 22,754</u>	<u>\$ 66,802</u>	<u>\$ 280,866</u>

107年12月31日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 11,258	\$ 1,022	\$ 1,669	\$ 25,214	\$ -	\$ 39,163
外匯換匯合約	335,349	55,470	215,891	13,171	-	619,881
其 他	<u>961</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	-	<u>961</u>
	347,568	56,492	217,560	38,385	-	660,005
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	1,647	4,000	1,334	121,362	128,343
合 計	<u>\$ 347,568</u>	<u>\$ 58,139</u>	<u>\$ 221,560</u>	<u>\$ 39,719</u>	<u>\$ 121,362</u>	<u>\$ 788,348</u>

107年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
涉及本金交割						
遠期外匯合約	\$ 2,823	\$ 35,522	\$ 9,763	\$ 10,930	\$ -	\$ 59,038
外匯換匯合約	224,801	162,262	253,868	175,991	-	816,922
其 他	<u>912</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	-	<u>912</u>
	228,536	197,784	263,631	186,921	-	876,872
不涉及本金交割						
利率交換合約	-	1,035	2,453	7,278	119,598	130,364
合 計	<u>\$ 228,536</u>	<u>\$ 198,819</u>	<u>\$ 266,084</u>	<u>\$ 194,199</u>	<u>\$ 119,598</u>	<u>\$ 1,007,236</u>

5. 本銀行及子公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本銀行及子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

108年9月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
已開立但尚未使用之信						
用狀餘額	\$ 590,560	\$ 586,569	\$ 175,227	\$ 7,123	\$ -	\$ 1,359,479
各類保證款項	47,188,657	71,056,602	6,714,169	3,668,975	179,685	128,808,088
約定融資額度	<u>1,506,656</u>	<u>3,013,312</u>	<u>4,519,969</u>	<u>9,039,937</u>	<u>35,981,593</u>	<u>54,061,467</u>
合 計	<u>\$ 49,285,873</u>	<u>\$ 74,656,483</u>	<u>\$ 11,409,365</u>	<u>\$ 12,716,035</u>	<u>\$ 36,161,278</u>	<u>\$ 184,229,034</u>
107年12月31日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年期限者	超過1年 期限者	合 計
已開立但尚未使用之信						
用狀餘額	\$ 604,084	\$ 840,096	\$ 328,568	\$ -	\$ 7,389	\$ 1,780,137
各類保證款項	41,321,550	65,333,900	7,089,769	5,998,775	128,455	119,872,449
約定融資額度	<u>1,613,326</u>	<u>2,311,405</u>	<u>3,467,107</u>	<u>6,934,213</u>	<u>37,557,069</u>	<u>51,883,120</u>
合 計	<u>\$ 43,538,960</u>	<u>\$ 68,485,401</u>	<u>\$ 10,885,444</u>	<u>\$ 12,932,988</u>	<u>\$ 37,692,913</u>	<u>\$ 173,535,706</u>

107年9月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年 期 限 者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
已開立但尚未使用之信 用狀餘額	\$ 618,680	\$ 1,058,842	\$ 133,753	\$ -	\$ 7,449	\$ 1,818,724
各類保證款項	39,903,002	66,922,707	7,372,950	5,085,093	133,900	119,417,652
約定融資額度	<u>1,793,583</u>	<u>2,296,752</u>	<u>3,445,128</u>	<u>6,890,255</u>	<u>39,917,352</u>	<u>54,343,070</u>
合 計	<u>\$ 42,315,265</u>	<u>\$ 70,278,301</u>	<u>\$ 10,951,831</u>	<u>\$ 11,975,348</u>	<u>\$ 40,058,701</u>	<u>\$ 175,579,446</u>

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，針對交易簿部位因市場價格變動（如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成對銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。

2. 市場風險管理策略與流程

本銀行對於市場風險採取積極面對、嚴格管理之態度。交易業務為本行重要獲利來源之一，係透過正確掌握市場風險因子（股價、匯率、利率等）之波動而獲利。市場風險因子波動度愈大，隱含之獲利機會越大。本銀行於編製交易業務年度預算目標時，會參酌本銀行及同業之總體經濟及產業分析，經總經理、交易部門、及負責市場風險管理部門充分討論後訂定，再併同年停損限額及產品部位限額之規劃呈報資產負債管理委員會核准後，呈報董事會核定。避免訂出過高而不切實際的目標，使交易員在操作上過於冒險。

本銀行對不同交易業務及其風險屬性訂有明確的管理辦法及風險管理指標，規範曝險額及逾限狀況之呈報、核決層級及處置方式，確實執行，樹立交易部門嚴守交易紀律之風氣，將市場風險暴險程度控制在安全範圍內。

3. 市場風險管理組織與架構

(1) 董事會：為市場風險管理之最高監督機構。本銀行交易業務市場風險控管之產品部位限額及年停損總限額，每年年底經董事會核定通過後，為市場風險控管之最高準則。

(2) 資產負債管理委員會：為負責訂定市場風險管理方針及監督市場風險管理運作之監督機構。每年年底召集相關部門

召開年度資產負債管理會議，審議市場風險管理方針及預備向董事會提報之次一年度交易業務之產品部位限額及年停損總限額提案。

(3) 風險管理部：為負責市場風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本銀行組織規程，負責市場風險管理相關之各項作業。包括市場風險額度之規劃、統計、呈報、及監控等作業。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本銀行依據股權、利率、及匯率三大類產品及其風險屬性分別訂有管理辦法，明確規範風險管理指標、曝險額及逾限狀況之通報、核決層級及處置方式等控管程序。

本銀行依據產品之特有風險屬性，針對個別交易業務除訂有部位及停損限額外，另訂定 VaR 限額、MAT 限額、20 日均量流動性限額、FS 敏感度限額等輔助控管，以強化市場風險控管架構。

本銀行依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之曝險額，並依據內部管理辦法規定呈報風險報告書、監控逾限狀況、及執行後續處置措施。

建立金融產品風險評價模型，在債票券、外匯、證券及衍生性商品交易業務皆訂有停損、部位、及風險值等控管指標，並隨時量化監控股市、匯率及利率波動所引起的可能損失。

5. 市場風險之風險值

本銀行採用風險值（Value at Risk）評估交易簿產品如匯率金融工具、台幣利率產品及交易資產上市櫃股票之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本銀行採蒙地卡羅分析法估算風險值，信賴區間為 99%，匯率及股權類產品之樣本區間為過去 1 年，利率類產品之樣本區間為過去 3 年，模擬次數 5,000 次，模擬路徑為 GBM。下表係顯示本銀行金融工具之風險值，該風險值係根據信賴水準，以 1 天的潛在損失金額

估計，假設不利的利率、匯率及股價變動可以涵蓋 1 天中市場可能波動。依此假設，表中之金融資產及金融負債的風險值在 100 天中有 1 天可能會由於利率、匯率或股價之變動而超過表列金額。年平均値、最高値及最低値金額係基於每日之風險値計算而得。本銀行之整體市場風險値小於利率變動之公允價值風險値、匯率風險値及價格風險値之加總。

本銀行

市場風險類型	108年9月30日			107年12月31日			107年9月30日		
	年平均値	最高値	最低値	年平均値	最高値	最低値	年平均値	最高値	最低値
匯率風險	\$ 1,659	\$ 4,271	\$ 20	\$ 960	\$ 7,992	\$ 105	\$ 1,057	\$ 7,992	\$ 105
利率變動之公允價值風險	1,518	5,410	121	2,551	8,991	-	2,938	8,991	-
股價變動之公允價值風險	5,789	14,831	812	7,114	14,004	321	9,027	14,004	3,068

6. 匯率風險集中資訊

本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

		108年9月30日		
		外幣	匯率	新台幣
金 融 資 產				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$	2,871,420	31.0452	\$ 89,143,876
日 幣		2,283,384	0.2877	656,860
港 幣		7,835,881	3.9592	31,024,133
歐 元		19,654	33.9445	667,071,599
澳 幣		921	20.999	19,339,218
人 民 幣		2,449,106	4.3559	1,080,577,585
金 融 負 債				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		2,711,428	31.0452	84,176,872
日 幣		1,467,719	0.2877	42,221,814
港 幣		5,904,130	3.9592	23,375,868
歐 元		17,181	33.9445	583,201
澳 幣		8,610	20.999	180,802
人 民 幣		2,089,495	4.3559	9,102,872

107年12月31日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 3,655,151	30.7459	\$112,381,036
日 幣	1,384,579	0.2781	385,062
港 幣	8,911,525	3.9254	34,981,039
歐 元	18,765	35.2119	660,751
澳 幣	2,318	21.6701	50,231
人 民 幣	2,781,862	4.4700	12,434,883
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	3,663,930	30.7459	112,650,950
日 幣	1,344,156	0.2781	373,820
港 幣	6,513,703	3.9254	25,568,699
歐 元	10,228	35.2119	360,147
澳 幣	8,661	21.6701	187,685
人 民 幣	2,618,361	4.4700	11,704,039

107年9月30日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 2,863,085	30.5585	\$ 87,491,535
日 幣	1,147,252	0.2691	308,717
港 幣	8,117,166	3.9062	31,706,867
歐 元	17,788	35.4953	631,390
澳 幣	1,906	22.0586	42,044
人 民 幣	2,969,361	4.4446	13,197,742
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	2,825,754	30.5585	86,350,740
日 幣	1,254,302	0.2691	337,524
港 幣	6,404,734	3.9062	25,017,852
歐 元	10,748	35.4953	381,503
澳 幣	8,624	22.0586	190,234
人 民 幣	2,614,587	4.4446	11,620,896

(六) 銀行簿利率風險

1. 銀行簿利率風險之來源及定義

銀行簿利率風險的定義係指，針對非交易簿部位因市場利率變動造成對銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。

2. 銀行簿利率風險管理策略

本銀行對於銀行簿利率風險採取積極面對、嚴格管理之態度。希望能於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。

本銀行對不同交易、投資業務及其風險屬性訂有明確的管理辦法及風險管理指標，規範暴險額及逾限狀況之呈報、核決層級及處置方式，確實執行，樹立交易部門嚴守投資紀律之風氣，將銀行簿利率風險暴險程度控制在安全範圍內。

3. 銀行簿利率風險管理組織與架構

(1) 董事會：為銀行簿利率風險管理之最高監督機構。本銀行交易投資業務之產品部位限額及年停損總限額，每年年底經董事會核定通過後，為市場風險及銀行簿利率風險控管之最高準則。

(2) 資產負債管理委員會：為負責訂定銀行簿利率風險管理方針及監督銀行簿利率風險管理運作之監督機構。原則上每月召開一次資產負債管理會議，檢討銀行簿利率投資業務之額度控管情形及利率壓力測試結果。

(3) 風險管理部：為負責銀行簿利率風險管理工作之作業部門。風險管理部市場風險管理科依據本行組織規程，負責銀行簿利率風險管理相關之各項作業。包括額度之規劃、統計、呈報、及監控等作業。

4. 銀行簿利率風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險管理部依據產品之特有風險屬性，針對銀行簿利率投資業務除訂有「部位限額」及「年度停止買入最大損失授權額度」外，另訂定「FS 敏感度限額」、「Duration/Maturity 限額」、「個別投資標的警示限額」、及「個別投資標的停止買入限額」輔助控管；此外，還訂有「盈餘觀點利率敏感度警示限額—利

率上升／下降 1 bp」及「第一類資本利率敏感度警示限額：利率上升／下降 25bps、50bps、75bps、100bps」。綜上所述，以強化銀行簿利率風險控管架構。

此外，並對銀行簿部位每季進行定量壓力測試，每季進行特殊情境之壓力測試，評估對本銀行損益之影響，呈報資產負債管理會議檢討。

風險管理部依據授權額度，分別統計交易部門及交易員之曝險額，並依據內部管理辦法規定呈報風險報告書、監控逾限狀況、及執行後續處置措施。

(七) 華息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本銀行及子公司受利率波動變化影響之華息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

本 銀 行

	108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平 均 利 率	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>				
存放銀行同業(帳列現金及約當現金、其他金融資產)	\$ 1,082,590	2.77	\$ 1,077,523	2.32
拆放銀行同業	15,657,889	1.64	9,347,801	1.29
存放央行	5,100,297	0.64	4,170,119	0.65
透過損益按公允價值衡量之金融資產	64,080,883	0.65	43,060,072	0.60
附賣回債券及債券投資	46,666	0.16	352,045	0.20
貼現及放款	180,376,784	2.66	174,187,948	2.53
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	39,701,459	1.90	45,069,413	1.54
按攤銷成本衡量之金融資產	362,614	1.14	499,861	1.15
應收款項	1,340,452	2.50	2,039,879	2.32
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	26,075,221	2.03	36,079,355	1.66
活期存款	46,047,411	0.47	37,148,658	0.47
定期存款	197,025,904	1.40	170,356,562	1.11
附買回票券及債券負債	3,782,125	0.51	5,707,412	0.81
應付金融債券	18,661,538	2.03	20,880,769	2.08
其他金融負債	3,843,888	-	5,097,644	-

中華票券

	108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平 均 利 率	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>				
現金及約當現金（含定期存單）	\$ 817,944	0.11	\$ 802,753	0.17
拆放銀行暨同業	33,370	0.18	13,297	0.20
公允價值變動列入損益之金融資產—票債券投資	93,288,461	0.62	92,114,220	0.56
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債券投資	96,907,206	1.33	96,627,076	1.33
公允價值變動列入損益之金融資產—混合金融資產	7,423,033	1.55	6,451,927	1.48
附賣回票券及債券投資	1,118,027	0.35	4,964,861	0.35
<u>負 債</u>				
銀行拆借	16,699,616	0.79	17,367,372	0.57
銀行透支	2,429	1.78	1,777	1.75
附買回票券及債券負債	158,569,667	0.63	160,137,713	0.51
應付商業本票	1,157,509	0.62	1,897,070	0.58

四六、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

本銀行及子公司之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率須符合主管機關所規定之各年度最低資本比率；槓桿比率須符合主管機關衡量基礎。前述比率之計算方式係依主管機關規定辦理。

(二) 資本評估程序

定期對各項資本比率及槓桿比率進行計算、分析、監控及報告，每年分配各業務之資本適足率目標並定期追蹤目標達成率，於各項資本比率或槓桿比率有惡化之情形時採取因應措施。

四七、放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析等行業編製準則規定揭露事項相關資訊

本 銀 行

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表五。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

108年9月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團（不動產開發業）	\$ 5,474,307	16.38
2	B 集團（未分類其他金融服務業）	5,000,000	14.96
3	C 集團（短期住宿業）	3,484,252	10.43
4	D 集團（平板玻璃及其製品製造業）	2,997,685	8.97
5	E 集團（海洋水運業）	2,993,725	8.96
6	F 集團（不動產開發業）	2,745,337	8.22
7	G 集團（其他食品、飲料及菸草製品零售業）	2,449,579	7.33
8	H 集團（不動產開發業）	2,363,579	7.07
9	I 集團（未分類其他金融服務業）	2,200,000	6.58
10	J 集團（未分類其他金融服務業）	2,085,802	6.24

107年12月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團（不動產開發業）	\$ 6,363,353	19.89
2	B 集團（未分類其他金融服務業）	4,536,476	14.18
3	F 集團（不動產開發業）	3,376,930	10.56
4	E 集團（短期住宿業）	3,344,736	10.46
5	C 集團（海洋水運業）	3,194,081	9.98
6	D 集團（平板玻璃及其製品製造業）	2,563,619	8.01
7	H 集團（不動產開發業）	2,538,157	7.93
8	N 集團（化學原材料製造業）	2,417,984	7.56
9	J 團（未分類其他金融服務業）	2,109,623	6.59
10	M 集團（不動產開發業）	2,045,098	6.39

107年9月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (不動產開發業)	\$ 6,303,035	21.73
2	B 集團 (未分類其他金融服務業)	4,490,556	15.48
3	C 集團 (短期住宿業)	3,410,962	11.76
4	E 集團 (海洋水運業)	3,345,361	11.54
5	D 集團 (平板玻璃及其製品製造業)	3,193,571	11.01
6	F 集團 (不動產開發業)	3,166,930	10.92
7	H 集團 (不動產開發業)	2,537,888	8.75
8	K 集團 (化學原材料製造業)	2,181,433	7.52
9	J 集團 (未分類其他金融服務業)	2,113,126	7.29
10	L 集團 (不動產開發業)	2,083,006	7.18

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

108 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	0 天 至 90 天 (含)	91 天 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	154,175,064	13,448,419	28,367,880	20,876,989	216,868,352
利率敏感性負債	71,632,900	69,052,445	27,564,957	41,460,228	209,710,530
利率敏感性缺口	82,542,164	(55,604,026)	802,923	(20,583,239)	7,157,822
淨 值					30,042,176
利率敏感性資產與負債比率					103.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					23.83%

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	153,895,676	3,701,113	5,156,795	59,203,989	221,957,573
利率敏感性負債	80,313,253	45,671,299	41,035,656	45,437,973	212,458,181
利率敏感性缺口	73,582,423	(41,970,186)	(35,878,861)	13,766,016	9,499,392
淨 值					29,476,185
利率敏感性資產與負債比率					104.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					32.23%

107 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	0 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	148,311,576	11,108,287	4,658,911	59,710,457	223,789,231
利率敏感性負債	80,884,626	55,505,793	42,790,993	38,926,395	218,107,807
利率敏感性缺口	67,426,950	(44,397,506)	(38,132,082)	20,784,062	5,681,424
淨 值					26,571,602
利率敏感性資產與負債比率					102.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					21.38%

說明：1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

108 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	0 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,460,625	11,108	28,742	818,766	2,319,241
利率敏感性負債	1,401,779	617,744	220,075	-	2,239,598
利率敏感性缺口	58,846	(606,636)	(191,333)	818,766	79,643
淨 值					87,653
利率敏感性資產與負債比率					103.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					90.86%

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	0 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,496,271	15,499	36,800	968,185	2,516,755
利率敏感性負債	1,892,767	520,320	87,390	-	2,500,477
利率敏感性缺口	(396,496)	(504,821)	(50,590)	968,185	16,278
淨 值					64,062
利率敏感性資產與負債比率					100.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					25.41%

107 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	0 天至 90 天 (含)	91 天至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,490,069	20,406	25,784	809,396	2,345,655
利率敏感性負債	1,666,042	546,250	120,094	3,101	2,335,487
利率敏感性缺口	(175,973)	(525,844)	(94,310)	806,295	10,168
淨 值					60,951
利率敏感性資產與負債比率					100.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					16.68%

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項 目	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前 0.37	0.30
	稅 後 0.32	0.23
淨 值 報 酬 率	稅 前 3.75	3.22
	稅 後 3.21	2.50
純 益 率	25.30	20.73

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

2. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

108 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	251,416,188	83,889,226	9,717,441	21,260,061	15,446,122	20,621,174	100,482,164	
主要到期資金流出	290,101,471	21,897,993	25,367,485	47,663,266	58,151,738	35,825,759	101,195,230	
期距缺口	(38,685,283)	61,991,233	(15,650,044)	(26,403,205)	(42,705,616)	(15,204,585)	(713,066)	

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	261,684,702	66,366,860	21,782,255	22,834,590	18,588,439	19,785,994	112,326,564	
主要到期資金流出	299,504,646	31,670,930	36,010,964	52,474,249	41,206,123	49,853,927	88,288,453	
期距缺口	(37,819,944)	34,695,930	(14,228,709)	(29,639,659)	(22,617,684)	(30,067,933)	24,038,111	

107 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	267,692,707	64,809,790	21,464,136	24,272,935	20,272,774	23,135,366	113,737,706	
主要到期資金流出	303,326,972	26,356,880	26,715,205	71,208,511	45,315,367	52,177,175	81,553,834	
期距缺口	(35,634,265)	38,452,910	(5,251,069)	(46,935,576)	(25,042,593)	(29,041,809)	32,183,872	

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

108 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	3,240,216	963,021	944,263	318,609	144,575	869,748	
主要到期資金流出	3,602,447	1,356,771	931,055	483,797	295,239	535,585	
期距缺口	(362,231)	(393,750)	13,208	(165,188)	(150,664)	334,163	

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	3,865,995	1,551,474	698,979	509,652	324,982	780,908	
主要到期資金流出	4,008,431	1,858,382	1,012,637	522,411	207,076	407,925	
期距缺口	(142,436)	(306,908)	(313,658)	(12,759)	117,906	372,983	

107 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,715,626	1,031,328	897,444	567,848	402,469	816,537
主要到期資金流出	4,042,600	1,433,593	1,107,739	652,157	314,025	535,086
期距缺口	(326,974)	(402,265)	(210,295)	(84,309)	88,444	281,451

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

108 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,062,517	425,867	208,087	29,931	34,359	364,273
主要到期資金流出	1,058,071	440,548	226,654	133,184	95,959	161,726
期距缺口	4,446	(14,681)	(18,567)	(103,253)	(61,600)	202,547

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,071,742	487,386	155,816	43,623	20,899	364,018
主要到期資金流出	1,071,400	510,060	289,780	90,435	45,654	135,471
期距缺口	342	(22,674)	(133,964)	(46,812)	(24,755)	228,547

107 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	999,249	330,060	198,069	59,351	52,660	359,109
主要到期資金流出	1,029,182	388,491	266,283	147,560	73,378	153,470
期距缺口	(29,933)	(58,431)	(68,214)	(88,209)	(20,718)	205,639

說明：1. 銀行部分係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

中華票券

(一) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目 \ 年 度	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日3個月者	\$ -	\$ -	\$ -
逾期授信（含轉列催收款部分）	-	-	-
應予觀察授信	-	-	-
催收款項	-	-	-
逾期授信比率	0.00%	0.00%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,074,899	1,045,899	1,050,537
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,310,077	1,310,077	1,310,077

(二) 主要業務概況

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 107,451,100	\$ 104,434,900	\$ 104,898,200
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數（註）	4.90 倍	4.77 倍	4.79 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	\$ 162,859,945	\$ 147,142,872	\$ 149,859,450
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數（註）	7.42 倍	6.72 倍	6.84 倍

(三) 損失準備之提列政策及備抵呆帳變動情形：請參閱附註十三。

(四) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目 \ 年 度	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
對利害關係人授信金額	\$ -	\$ -	\$ -
利害關係人授信比率	-	-	-
股票質押授信比率	21.93	19.80	18.40
特定行業授信集中度（該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者）	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率
	金融保險業 33.26	金融保險業 36.16	金融保險業 31.10
	製造業 22.95	製造業 22.25	製造業 25.46
	不動產業 23.51	不動產業 22.94	不動產業 24.97

註一：利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額

註二：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額

註三：授信總額包括應收保證及背書票據以及逾期授信墊款（含帳列催收款、應收帳款及應收票據者）

(五) 利率敏感性資產負債表分析表

108 年 9 月 30 日

單位：新臺幣百萬元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 92,580	\$ 11,249	\$ 9,057	\$ 91,490	\$ 204,376
利率敏感性負債	180,137	1,539	77	-	181,753
利率敏感性缺口	(87,557)	9,710	8,980	91,490	22,623
淨 值					23,572
利率敏感性資產與負債比率 (%)					112.45
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					95.97

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣百萬元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 85,776	\$ 13,639	\$ 5,451	\$ 90,728	\$ 195,594
利率敏感性負債	172,907	980	203	-	174,090
利率敏感性缺口	(87,131)	12,659	5,248	90,728	21,504
淨 值					23,299
利率敏感性資產與負債比率 (%)					112.35
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					92.30

107 年 9 月 30 日

單位：新臺幣百萬元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 83,885	\$ 10,361	\$ 9,373	\$ 89,769	\$ 193,388
利率敏感性負債	171,161	608	-	-	171,769
利率敏感性缺口	(87,276)	9,753	9,373	89,769	21,619
淨 值					23,105
利率敏感性資產與負債比率 (%)					112.59
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					93.57

註：一、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

二、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(六) 資金來源運用表

108 年 9 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

期 距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	\$ 44,526	\$ 42,753	\$ 6,573	\$ 919	\$ -
	債 券	250	1,535	4,676	8,138	91,490
	銀行存款	326	-	-	-	-
	拆出款	1,000	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	1,290	900	-	-	-
	合 計	47,392	45,188	11,249	9,057	91,490
資 金 來 源	借入款	18,994	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	137,285	23,858	1,539	77	-
	自有資金	-	-	-	-	23,572
	合 計	156,279	23,858	1,539	77	23,572
淨 流 量		(108,887)	21,330	9,710	8,980	67,918
累 積 淨 流 量		(108,887)	(87,557)	(77,847)	(68,867)	(949)

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

期 距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	\$ 44,934	\$ 36,756	\$ 8,820	\$ 110	\$ -
	債 券	1,479	1,354	4,819	5,341	90,728
	銀行存款	262	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	991	-	-	-	-
	合 計	47,666	38,110	13,639	5,451	90,728
資 金 來 源	借入款	27,044	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	121,064	24,799	980	203	-
	自有資金	-	-	-	-	23,299
	合 計	148,108	24,799	980	203	23,299
淨 流 量		(100,442)	13,311	12,659	5,248	67,429
累 積 淨 流 量		(100,442)	(87,131)	(74,472)	(69,224)	(1,795)

107 年 9 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

期 距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	\$ 41,020	\$ 35,192	\$ 6,427	\$ 1,203	\$ -
	債 券	1,181	3,473	3,934	8,170	89,769
	銀行存款	249	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	1,618	1,152	-	-	-
	合 計	44,068	39,817	10,361	9,373	89,769
	合 計	44,068	39,817	10,361	9,373	89,769
資 金 來 源	借入款	22,001	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	116,372	32,788	608	-	-
	自有資金	-	-	-	-	23,105
	合 計	138,373	32,788	608	-	23,105
淨 流 量		(94,305)	7,029	9,753	9,373	66,664
累 積 淨 流 量		(94,305)	(87,276)	(77,523)	(68,150)	(1,486)

(七) 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無	無
最近1年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者	無	無	無
最近1年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無	無
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無	無	無
其 他	無	無	無

註：最近1年度係指自揭露當季往前推算1年。

四八、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

108年1月1日至9月30日

	108年1月1日	現金流入 (流出)	非現金 新增租賃	之變動 其他	108年9月30日
應付金融債券	\$ 17,850,000	\$ 850,000	\$ -	\$ -	\$ 18,700,000
租賃負債	542,298	(107,272)	169,056	(51,383)	552,699
其他金融負債	15,034,414	(2,588,869)	-	119	12,445,664
其他負債	2,400,842	80,095	-	32	2,480,969
	<u>\$ 35,827,554</u>	<u>(\$ 1,766,046)</u>	<u>\$ 169,056</u>	<u>\$ 51,232</u>	<u>\$ 34,179,332</u>

107年1月1日至9月30日

	107年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動 其他	107年9月30日
應付金融債券	\$20,400,000	\$ 800,000	\$ -	\$21,200,000
其他金融負債	22,337,877	(3,965,908)	-	18,371,969
其他負債	2,477,851	(264,138)	-	2,213,713
	<u>\$45,215,728</u>	<u>(\$ 3,430,046)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$41,785,682</u>

四九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表一。
2. 為他人背書保證：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行及金融業子公司不適用，其餘轉投資事業詳附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：附表四。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

11. 其他足以影響個體財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。
13. 從事衍生工具交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：請詳附表六。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：請詳附表七。

五十、營運部門財務資訊

本銀行及子公司提供主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質、資產及損益。每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。本銀行及子公司之應報導之營運部門如下：

- (一) 銀行部門：經營銀行法第七十一條規定之業務。
- (二) 海外部門：經營海外相關銀行業務。
- (三) 租賃部門：經營租賃業務。
- (四) 票券部門：經營經主管機關核准之辦理之票券相關業務。
- (五) 其他部門：其他非屬核心經營之業務

本銀行及子公司應報導部門之部門營運結果與資產資訊如下：

	108年1月1日至9月30日						
	銀行部門	海外部門	租賃部門	票券部門	其他部門	調整及沖銷	合併
利息淨收益							
部門間以外	\$ 1,503,960	\$ 813,773	\$ 522,632	\$ 99,865	(\$ 18)	\$ 203	\$ 2,940,415
部門間	(2,578)	-	3	-	147	2,303	(125)
合計	<u>\$ 1,501,382</u>	<u>\$ 813,773</u>	<u>\$ 522,635</u>	<u>\$ 99,865</u>	<u>\$ 129</u>	<u>\$ 2,506</u>	<u>\$ 2,940,290</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 2,630,934	\$ 40,544	\$ 259,136	\$ 1,437,850	\$ 9,226	\$ -	\$ 4,377,690
部門間	16,979	-	(1,258)	(14,953)	(643)	(901,672)	(901,547)
合計	<u>\$ 2,647,913</u>	<u>\$ 40,544</u>	<u>\$ 257,878</u>	<u>\$ 1,422,897</u>	<u>\$ 8,583</u>	<u>(\$ 901,672)</u>	<u>\$ 3,476,143</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 1,049,676</u>	<u>\$ 341,790</u>	<u>\$ 292,055</u>	<u>\$ 949,382</u>	<u>(\$ 3,139)</u>	<u>(\$ 867,966)</u>	<u>\$ 1,761,798</u>
可辨認資產	<u>\$ 312,338,037</u>	<u>\$ 29,170,057</u>	<u>\$ 13,653,913</u>	<u>\$ 208,192,141</u>	<u>\$ 217,085</u>	<u>\$ 105,707</u>	<u>\$ 563,676,940</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 382,585</u>	<u>\$ 42,571</u>	<u>\$ 29,824</u>	<u>\$ 18,512</u>	<u>\$ 823</u>	<u>(\$ 11,682)</u>	<u>\$ 462,633</u>
資本支出	<u>\$ 48,123</u>	<u>\$ 864</u>	<u>\$ 15,802</u>	<u>\$ 6,274</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 71,063</u>

107年1月1日至9月30日

	銀 行 部 門	海 外 部 門	租 賃 部 門	票 券 部 門	其 他 部 門	調 整 及 沖 銷	合 計
利息淨收益							
部門間以外	\$ 1,645,178	\$ 699,748	\$ 577,157	\$ 273,916	\$ 25	(\$ 30,455)	\$ 3,165,569
部門間	(8,579)	-	333	1,243	395	6,608	-
合 計	<u>\$ 1,636,599</u>	<u>\$ 699,748</u>	<u>\$ 577,490</u>	<u>\$ 275,159</u>	<u>\$ 420</u>	<u>(\$ 23,847)</u>	<u>\$ 3,165,569</u>
利息以外淨收益							
部門間以外	\$ 1,218,802	\$ 37,213	\$ 154,547	\$ 1,238,114	(\$ 10,445)	\$ -	\$ 2,638,231
部門間	27,213	-	-	-	-	(6,415)	20,798
合 計	<u>\$ 1,246,015</u>	<u>\$ 37,213</u>	<u>\$ 154,547</u>	<u>\$ 1,238,114</u>	<u>(\$ 10,445)</u>	<u>(\$ 6,415)</u>	<u>\$ 2,659,029</u>
繼續營業單位損益	<u>\$ 727,614</u>	<u>\$ 268,631</u>	<u>\$ 96,815</u>	<u>\$ 1,048,763</u>	<u>(\$ 21,687)</u>	<u>(\$ 619,107)</u>	<u>\$ 1,501,029</u>
可辨認資產	<u>\$333,653,836</u>	<u>\$ 26,775,841</u>	<u>\$ 15,488,547</u>	<u>\$197,400,531</u>	<u>\$ 216,697</u>	<u>(\$ 14,233,724)</u>	<u>\$559,301,728</u>
折舊及攤銷	<u>\$ 282,019</u>	<u>\$ 13,534</u>	<u>\$ 11,838</u>	<u>\$ 6,315</u>	<u>\$ 163</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 313,869</u>
資本支出	<u>\$ 172,920</u>	<u>\$ 41,954</u>	<u>\$ 10,236</u>	<u>\$ 1,510</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 226,623</u>

王道商業銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

編號 (註一)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額		期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註二)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列帳帳	擔保名稱	品保價值		對個別對象資金貸與總額 (註三、五)	資金限額 (註四、五)	與額備註
					金額	幣別									金額	幣別			
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	益森建設開發股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	\$ 91,560	\$	68,660	\$ 68,660	2~8	2	\$ -	營業週轉	\$ 6,866	不動產	\$ 124,389	\$	227,857	\$ 911,427	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	凱鉅鋁業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	8,601	-	-	-	2~8	1	30,000	營業週轉	-	不動產	-	-	227,857	2,278,567	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	凱鉅鋁業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	8,601	-	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	不動產	-	-	227,857	911,427	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	永旺能源股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	2,324	-	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	保證金	-	-	227,857	911,427	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	三榮水產有限公司	應收帳款－短期融通	否	13,080	-	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	-	-	-	227,857	911,427	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	山岳開發建設股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	165,000	165,000	-	165,000	2~8	2	-	營業週轉	2,970	不動產	88,310	-	227,857	911,427	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	167,100	110,000	-	110,000	2~8	2	-	營業週轉	1,782	履約保證金	11,000	-	227,857	911,427	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	應宏通信股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	66,587	29,924	-	29,924	2~8	2	-	營業週轉	737	保證金	10,000	-	227,857	911,427	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	惠氏實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	30,000	11,448	-	11,448	2~8	2	-	營業週轉	149	-	-	-	227,857	911,427	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	82,500	58,644	-	58,644	2~8	2	-	營業週轉	762	不動產	96,949	-	227,857	911,427	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	永旺能源股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	43,994	22,472	-	22,472	2~8	1	77,159	營業週轉	300	保證金	5,800	-	227,857	2,278,567	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	世益機電工程有限公司	應收帳款－短期融通	否	15,668	-	-	-	2~8	2	-	營業週轉	-	-	-	-	227,857	911,427	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	安節實業股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	51,030	42,995	-	42,995	2~8	2	-	營業週轉	409	保證金	12,000	-	227,857	911,427	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	連騰科技股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	28,231	12,363	-	12,363	2~8	2	-	營業週轉	235	保證金	6,000	-	227,857	911,427	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	元茂營造股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	120,000	105,600	-	105,600	2~8	2	-	營業週轉	1,901	股票	64,800	-	227,857	911,427	
1	臺灣工銀租賃股份有限公司	大魯閣賽道樂園國際股份有限公司	應收帳款－短期融通	否	70,000	67,692	-	67,692	2~8	2	-	營業週轉	880	股票	-	-	227,857	911,427	
2	台聯國際租賃有限公司	青島達盛實業有限公司	委託貸款	是	81,632	-	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	-	227,938	911,752	
2	台聯國際租賃有限公司	上海廣迪拉姆有限公司	委託貸款	否	18,958	-	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	-	227,938	911,752	

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註二)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列帳額	擔保名稱	價值	對個別對象資金貸與總額 (註三、五)	資金貸與總額 (註四、五)	備註
2	台銀國際租賃有限公司	張家界中樞置業有限公司	委託貸款	否	\$ 61,006	\$ 42,704	\$ 42,704	6~16	2	\$ -	營業週轉	\$ -	不動產	\$ 67,268	\$ 227,938	\$ 911,752	
2	台銀國際租賃有限公司	蘇州工業園區東勝機械有限公司	委託貸款	否	40,329	24,890	24,890	6~16	2	-	營業週轉	-	不動產	34,451	227,938	911,752	
2	台銀國際租賃有限公司	蘇州頌街汽車服務有限公司	委託貸款	否	50,112	46,111	46,111	6~16	2	-	營業週轉	-	保證金	6,536	227,938	911,752	
2	台銀國際租賃有限公司	南京福聯汽車租賃有限公司	委託貸款	否	50,112	46,111	46,111	6~16	2	-	營業週轉	-	保證金	6,536	227,938	911,752	
2	台銀國際租賃有限公司	上海巧爾服飾有限公司	委託貸款	否	11,995	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	227,938	911,752	
2	台銀國際租賃有限公司	強盛(上海)多媒體有限公司	委託貸款	否	46,022	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	227,938	911,752	
2	台銀國際租賃有限公司	上海美佳球電子有限公司	委託貸款	否	19,241	-	-	6~16	2	-	營業週轉	-	-	-	227,938	911,752	

註 1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填 0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：資金貸與性質之填寫方法如右：有業務往來者為「1」；有短期融通資金之必要者為「2」。

註 3：臺灣工銀租賃股份有限公司、台銀國際租賃股份有限公司及台銀國際租賃有限公司對個別對象資金貸與總額，以該公司淨值總額之 10% 為限。

註 4：臺灣工銀租賃股份有限公司、台銀國際租賃股份有限公司及台銀國際租賃有限公司資金貸與總額，以該公司淨值總額之 40% 為限；前述若資金貸與性質係屬業務往來者，則以公司淨值總額之 100% 為限。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

為他人背書保證明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		單一企業 對背書保證之 限額 (註二)	本期最高背書 保證餘額	背書 期末 保證 餘額	實 際 動 支 金 額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率 (%)	背 書 高 限 額	證 對 子 公 司 背 書 保 證 (註三)	屬子公司 對母公司 背書保證	屬大陸 地區 背書保證
		公 司 名 稱	關 係 (註一)										
1	臺灣工銀租賃股份有 限公司	台駿國際租賃有 限公司	子公司	\$ 18,228,535	\$ 15,220,159	\$ 13,624,747	\$ 5,190,968	\$ -	597.95	\$ 27,342,802	Y	N	Y

註一：背書保證者與被背書保證對象之關係如下：

1. 有業務關係之公司。
2. 直接持有普通股股權超過百分之五十之子公司。
3. 母公司與子公司持有普通股股權合併計算超過百分之五十之被投資公司。
4. 對公司直接或經由子公司間接持有普通股股權超過百分之五十之母公司。
5. 基於承攬工程需要之同業間依合約規定互保之公司。
6. 因共同投資關係由各出資股東依其持股比例對其背書保證之公司。

註二：本公司直接及間接持有表決權股份達 100% 之單一公司之背書保證金額，不得超過本公司淨值之 8 倍；本公司整體對外背書保證總額度不得超過本公司淨值之 12 倍。

註三：係屬子公司臺灣工銀租賃股份有限公司對孫公司背書保證。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 108 年 9 月 30 日

附表三

單位：美金及新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 (仟股或仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	期 末	
							市 價 或 股 權 淨 值	備 註
IBT Holdings	股 票 Ever Trust Bank	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	10,714	US\$ 172,006	91.78	US\$ 172,006	
台灣工銀科技顧問股份有限公司	開放型受益憑證 台新大眾貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	750	10,686	-	10,686	
	聯邦貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	803	10,625	-	10,625	
	封閉型受益憑證 王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,319	134,041	5.11	134,041	
臺灣工銀租賃股份有限公司	股 票 敬得科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	92	893	0.18	893	
	股 票 台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	2,165,412	95	2,165,412	註 1
	台灣工銀崇創業股份有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	65,000	436,657	100	436,657	
台灣工銀崇創業股份有限公司	封閉型受益憑證 王道圓滿一號不動產投資信託基金	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,000	122,500	4.67	122,500	
	股 票 台駿國際租賃有限公司	採權益法計價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	113,969	5	113,969	
	台康生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	342	10,346	0.20	10,346	
BioResource International, Inc.	台資生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,842	33,764	2.56	33,764	
	宣捷生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	8,440	0.55	8,440	
	啟坤科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,298	34,527	3.11	34,527	
	實聯中國控股有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,135	43,488	0.21	43,488	註 2
	新處材股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	347	8,264	0.59	8,264	
	北極星藥業	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	1,841	0.04	1,841	
	BioResource International, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,105	75,761	5.91	75,761	註 3

註 1：未經會計師核閱。

註 2：該公司為香港註冊登記之公司，其註冊股本及股數為港幣及港股。

註 3：該有價證券係集團內移轉，於合併表達時帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

王道商業銀行股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：仟元，除另予註明
者外，係新台幣

一、出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
108.06.21	鄧耀邦 TANG YIU PONG	住宅抵押貸款	\$ 116,525	\$ 116,525	\$ -	無	無
108.08.12	NOBLE GATE GROUP LIMITED	商辦抵押貸款	74,840	74,840	-	無	無

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之各該交易資訊：無。

民國 108 年 9 月 30 日 暨 107 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

- 105 -

年	月	107年9月30日					
業務別 \ 項目	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)		
企業金融	\$ 21,623	\$ 80,353,931	0.03%	\$ 936,553	4,331.28%		
擔保	-	90,794,333	-	1,502,943	-		
無擔保	-	6,729,630	-	101,612	-		
住宅抵押貸款(註四)	-	-	-	-	-		
現金卡	-	-	-	-	-		
消費金融	3,119	2,609,265	0.12%	26,316	843.73%		
小額純信用貸款	-	-	-	-	-		
其他擔保	-	-	-	-	-		
無擔保	-	-	-	-	-		
放款業務合計	24,742	180,487,159	0.01%	2,567,424	10,376.78%		
信用卡業務	-	-	-	-	-		
無追索權之應收帳款承購業務(註五)	-	4,331,356	-	46,937	-		
經債務協商且依約履行之免列報金額(註六)	-	-	-	-	-		
債務清償方案及更生方案依約履行(註七)	-	-	-	-	-		
合計	-	-	-	-	-		

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期放款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期放款金額。

註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期放款比率=逾期放款/應收帳款餘額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額。

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註六：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註七：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

王道商業銀行股份有限公司及子公司
大陸投資資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：新台幣及美金仟元

王道商業銀行股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本國期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	本國期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列損益	期末未攤銷投資價值	截至本期末已匯回投資收益	止
實聯化工(江蘇)有限公司	生產玻璃原料	\$ 24,936,175 (USD 800,000)	註一(三)	\$ 214,150 (USD 6,898)	\$ -	\$ 214,150 (USD 6,898)	1.39%	-	\$ 214,150 (USD 6,898)	\$ -	-
淮安資源采由有限公司	生產玻璃原料	993,447 (USD 32,000)	註一(三)	10,338 (USD 333)	-	10,338 (USD 333)	1.39%	-	10,338 (USD 333)	-	-
迪歐餐飲管理有限公司	咖啡連鎖	478,065 (USD 15,399)	註一(三)	62,090 (USD 2,000)	-	62,090 (USD 2,000)	2.60%	-	62,090 (USD 2,000)	-	-
歐索米薩餐飲服務有限公司	咖啡連鎖	43,576 (RMB 10,000)	註一(三)	15,523 (USD 500)	-	15,523 (USD 500)	2.09%	-	15,523 (USD 500)	-	-
北京盛徽家化有限公司	化妝品加工	236,620 (RMB 54,300)	註一(三)	62,090 (USD 2,000)	-	62,090 (USD 2,000)	2.175%	-	62,090 (USD 2,000)	-	-
上海門牛士餐飲管理有限公司	餐飲連鎖	134,426 (USD 4,330)	註一(三)	18,161 (USD 585)	-	18,161 (USD 585)	2.17%	-	18,161 (USD 585)	-	-
上海門品勝食品管理有限公司	食品批發	161,435 (USD 5,200)	註一(三)	18,161 (USD 585)	-	18,161 (USD 585)	2.17%	-	18,161 (USD 585)	-	-
上海門茂商貿有限公司	貿易	6,209 (USD 200)	註一(三)	124 (USD 4)	-	124 (USD 4)	2.17%	-	124 (USD 4)	-	-
牛爾美之化妝品(上海)有限公司	化妝護膚品批發	93,136 (USD 3,000)	註一(三)	24,402 (USD 786)	-	24,402 (USD 786)	2.64%	-	24,402 (USD 786)	-	-
每氣信息科技(上海)有限公司	化妝護膚品信息技術	52,777 (USD 1,700)	註一(三)	0 (USD 0)	497 (USD 16)	497 (USD 16)	0.93%	-	497 (USD 16)	-	-

本國期末累計自台灣匯出金額	\$425,536 (USD13,707)	會經核准	投資金額	\$425,536 (USD13,707)	規定
赴大陸					
合計	\$425,536 (USD13,707)				

臺灣工銀租賃股份有限公司

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本國期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	本國期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列損益	期末未攤銷投資價值	截至本期末已匯回投資收益	止
大陸被投資公司	融資租賃業務	\$ 2,017,939 (USD 65,000)	註一(四)	\$ 1,639,188 (USD 52,800)	\$ -	\$ 1,639,188 (USD 52,800)	100.00% (註五)	\$ 248,260 (註二及註六)	\$ 2,165,412 (註六)	\$ -	-
台灣國際租賃有限公司	融資租賃業務										

本國期末累計自台灣匯出金額	\$1,639,188 (USD52,800)	會經核准	投資金額	\$1,639,188 (USD52,800)	規定
赴大陸					
合計	\$1,639,188 (USD52,800)				

台灣工銀創業投資

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本國期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	本國期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列損益	期末未攤銷投資價值	截至本期末已匯回投資收益	止
大陸被投資公司	融資租賃業務	\$ 2,017,939 (USD 65,000)	註一(四)	\$ 378,751 (USD 12,200)	\$ -	\$ 378,751 (USD 12,200)	5.00% (註五)	\$ 13,066 (註二及註六)	\$ 113,969 (註六)	\$ -	-
台灣國際租賃有限公司	融資租賃業務										

單位：新台幣及美金仟元

本期期末大陸地區累計自台灣匯出經核准投資金額	本期期末大陸地區投資金額	經濟部投資審議會核定投資地區投資金額
\$378,751 (USD 12,200)	\$378,751 (USD 12,200)	\$261,994 (註七)

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一) 經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二) 透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三) 透過轉投資第三地區現有公司 (Shilien China Holding Co., Limited、Dio Investment, Ltd.、Shengzhuang Holdings Limited、門品勝國際控股有限公司及美之本國際有限公司) 再投資大陸公司。
- (四) 直接投資大陸公司。
- (五) 其他方式。

註二、本期認列投資損益歸屬中：

- (一) 若屬尋常中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 1. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表。
 2. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
 3. 其他。

註三、本銀行於 106 年 4 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註四、臺灣工銀租賃股份有限公司於 107 年 9 月取得經濟部工業局核發符合營運總部認定文件，故不受經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之限額規定。

註五、台銀國際租賃有限公司於合併基準日 108 年 1 月 1 日吸收合併台銀國際租賃有限公司；臺灣工銀租賃股份有限公司直接持有台銀國際租賃有限公司 95%，另透過臺灣工銀租賃股份有限公司間接持有 5%。

註六、台銀國際租賃有限公司之累積投資金額，本期認列投資損益及期末投資帳面價值等金額，係以臺灣工銀租賃股份有限公司持有之 95% 表達。

註七、原始投資符合限額規定。

王道商業銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形
 民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表七

單位：新台幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註一)	交易科目	往來		情形
					金額	交易條件	
1	王道商業銀行	駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Financial (HK) Limited、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司及台灣工銀創業投資公司	1	存款	\$ 235,759	註二	0.04%
2	王道商業銀行	駿騰新世紀公司、台灣工銀科技顧問公司、IBTS Asia (HK) Limited、臺灣工銀租賃公司、台灣工銀創業投資公司及 IBTS Financial (HK) Limited	1	利息費用	2,452	註二	0.04%
3	王道商業銀行	台灣工銀科技顧問公司、駿騰新世紀公司、IBTS Asia (HK) Limited 及 IBTS Financial (HK) Limited	1	應付款項	505	註二	-
4	王道商業銀行	中華票券金融公司、台灣工銀科技顧問公司及臺灣工銀租賃公司	1	其他非利息淨損益	26,782	註二	0.40%
5	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	46,601	註二	0.01%
6	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	應收款項	47	註二	-
7	駿騰新世紀公司	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	127	註二	-
8	駿騰新世紀公司	臺灣工銀租賃公司	3	停業部門－其他業務及管理費用	538	—	0.01%
9	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	應收款項	7	註二	-
10	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	現金及約當現金	52,055	註二	0.01%
11	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	利息收入	147	註二	-
12	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	650	—	0.01%
13	台灣工銀科技顧問公司	王道商業銀行	2	利息費用	19	註二	-
14	台灣工銀科技顧問公司	台灣工銀創業投資公司	3	顧問服務收入	4,542	註二	0.07%
15	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	利息費用	106	註二	-
16	中華票券金融公司	王道商業銀行	2	其他業務及管理費用	24,776	—	0.39%
17	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	24,648	註二	-
18	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	應收款項	132	註二	-
19	IBTS Financial (HK) Limited	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	384	註二	0.01%
20	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	現金及約當現金	107,140	註二	0.02%
21	IBTS Asia (HK) Limited	王道商業銀行	2	停業部門－利息收入	1,792	註二	0.03%

(接次頁)

(承前頁)

編號	交易易人姓名	稱交	交易易往來	對象	與交易人之關係 (註一)	交易易往來			情形	
						科目	金額	交易條件	佔合併總資產之比率	或收率
22	IBTS Asia (HK) Limited		王道商業銀行		2	應收款項	\$ 319	註二	-	
23	臺灣工銀租賃公司		王道商業銀行		2	現金及約當現金	1,145	註二	-	
24	臺灣工銀租賃公司		王道商業銀行		2	利息費用	79	註二	-	
25	臺灣工銀租賃公司		王道商業銀行		2	其他業務及管理費用	1,233	註二	0.02%	
26	臺灣工銀租賃公司		駿騰新世紀公司		3	其他非利息淨收益	538	-	0.01%	
27	台灣工銀萊創投資股份有限公司		王道商業銀行		2	現金及約當現金	4,170	註二	-	
28	台灣工銀萊創投資股份有限公司		王道商業銀行		2	利息收入	2	註二	-	
29	台灣工銀萊創投資股份有限公司		台灣工銀科技顧問公司		3	其他業務及管理費用	4,542	-	0.07%	

註一：與交易人之關係有以下三種：

1. 母子公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註二：與非關係人相當。